徽银理财“安盈”固定收益类季季开7号净值型理财产品

（PNHY210055）

2021年上半年报告

徽银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：徽银理财有限责任公司

产品托管人：徽商银行股份有限公司

报　告　期：2021年01月01日-2021年06月30日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类季季开 7 号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY210055
产品登记编码	Z7002421000035
产品托管机构	徽商银行股份有限公司
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	249999501.00
产品期限类型	1-3 个月（含）
募集起始日期	2021 年 03 月 03 日
募集结束日期	2021 年 03 月 09 日
产品起始日	2021 年 03 月 10 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.80%/年～3.90%/年
产品开放情况	本产品每 3 个月开放申购、赎回，下一开放期 2021 年 8 月 25 日-2021 年 8 月 31 日，确认日为 2021 年 9 月 1 日

第二章 净值、存续规模及收益表现

币种：人民币（CNY）

时点指标					区间指标		
	份额净值	份额总数	累计净值	资产净值（万元）		净值增长率（%）	业绩基准增长率（%）
报告期末	1.002529	399,723,706.51	1.012791	40,073.45	-	-	-
一个月前	1.011461	249,999,501	1.011461	25,286.46	过去一个月	0.13	0.31～0.32
两个月前	1.007398	249,999,501	1.007398	25,184.89	过去两个月	0.54	0.64～0.65
三个月前	1.003031	249,999,501	1.003031	25,075.73	过去三个月	0.97	0.95～0.97
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.28	1.18～1.21

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

1.宏观经济方面，2021 年上半年，国内经济整体呈现复苏态势但有所分化，供给端继续高位运行，消费端温和恢复，投资端增长有所加速，出口端保持增长势头，经济整体增长韧性较强。债券市场方面，2021 年以来，央行货币政策稳字当头，保持流动性合理充裕；利率呈现快速波动且波动中枢逐渐下移，长短端利率阶段性出现分化；信用债则出现净融资总量下滑、结构不均衡的特征，信用分化趋势继续扩大。

2.投资策略：在满足客户流动性需求的基础上，综合考虑市场利率波动风险，以中短久期城投债作为主要配置品种、尽量降低产品组合的市场波动风险，并适当择时放大组合杠杆以增强收益。

3.2 产品未来表现展望

目前国内市场整体流动性比较充裕，7 月初央行又宣布全面降息 0.5%给市场释放了足够流动性。从短期看，利率有进一步下行的空间，整体账户收益会进一步走高，但从长期来看，随着经济“类滞胀”的出现，整个账户的波动性会加大。

3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

徽银理财有限责任公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 托管人报告

徽商银行股份有限公司声明：

在报告期内，徽商银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，徽银理财有限责任公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章。

第五章 资产持仓

5.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例（%）	穿透后占总资产比例（%）
1	现金及银行存款	0.03	6.55
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	93.45
5	理财直接融资工具	-	-
6	新增可投资资产	-	-
7	非标准化债权类资产	-	-
8	权益类资产	-	-
9	金融衍生品	-	-
10	代客境外理财投资 QDII	-	-
11	商品类资产	-	-
12	另类资产	-	-
13	公募基金	-	-
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.97	-
16	委外投资－－协议方式	-	-

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	代码	持有金额（万元）	占总资产的比例（%）
1	光证资管徽享 1 号集合资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201217422	40,076.95	99.97

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	持有数量	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

5.4.2 其他重大关联交易

无其他重大关联交易。

第六章 收益分配情况

份额登记日	分红日	每万份份额分红
2021 年 06 月 08 日	2021 年 06 月 11 日	102.62

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，无流动性风险。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品为固定收益类产品，主要投资于债券等债权类资产，本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	产品托管户	323023771211000330	徽银理财“安盈”固定收益类季季开 7 号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。