

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型产品 210042

(PNHY210042)

2021年第三季度报告

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07月01日-2021年09月30日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型产品 210042
理财产品代码	PNHY210042
产品登记编码	Z7002421000027
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	130914803.00
产品期限类型	3-6个月(含)
募集起始日期	2021年03月08日
募集结束日期	2021年03月15日
产品起始日	2021年03月16日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.50%/年~4.00%/年
产品开放情况	按日开放

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	1.020695	19,055,363,455.59	1.020695	1944970.65	-	-	-
一个月前	1.019247	15,874,673,149.71	1.019247	1618021.52	过去一个月	0.14	0.29~0.33
两个月前	1.015987	12,079,921,704.46	1.015987	1227304.73	过去两个月	0.46	0.58~0.67
三个月前	1.011607	6,923,547,261.94	1.011607	700390.63	过去三个月	0.90	0.88~1.01
六个月前	1.001678	381,950,654.77	1.001678	38259.17	过去六个月	1.90	1.75~2.01
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.07	1.91~2.18

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

研判债市行情，跟踪信用利差，灵活调整持仓、合理匹配久期，利用骑乘策略提升账户绝对收益。

3.2 产品未来表现展望

宏观经济方面，国内经济整体呈现弱复苏状态但斜率放缓，制造业、地产、基建投资回落明显，消费弱势处下行通道，出口端保持增长。通胀方面，PPI 受供给影响高企，CPI 受猪下行周期影响维持低中枢波动。货币信贷方面，货币政策稳字当头，保持流动性合理充裕；信贷脉冲处于下行周期，接近底部。债券方面，短端利率维持较低水平，长端利率降准后快速下行；信用债受理财子估值切换影响，公私募、高低等级债券分化明显。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

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	1.45	3.30
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	58.19	96.59
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	40.36	0.11
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	中金嘉盈3号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210423463	416,077.27	21.36
2	华润信托润徽1号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813542	366,918.40	18.83
3	21 虞资 03	公司债	196751.SH	26,168.22	1.34
4	21 涪陵 05	公司债	133001.SZ	22,357.67	1.15
5	21 溧源 02	公司债	178834.SH	22,277.26	1.14
6	21 章控 02	公司债	196536.SH	20,199.73	1.04
7	21 盐城 01	公司债	197217.SH	20,000.43	1.03
8	21 海连 01	公司债	178417.SH	18,455.04	0.95
9	21 柯城 01	公司债	178347.SH	18,400.56	0.94
10	21 建安 01	企业债	184005.SH	18,228.91	0.94

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 (万)	持有金额 (万元)	关联方名称	关联方角色
1	21 启东 01	债券	196804.S H	60.00	6,025.45	华安证券 股份有限 公司	承销
2	21 柯资 04	债券	196903.S H	100.00	10,040.39	国元证券 股份有限 公司	承销
3	21 淮北 建投 PPN003	债券	03210082 8. IB	30.00	3,024.12	招商银行 股份有限 公司	承销
4	21 安徽 担保 PPN001	债券	03210087 6. IB	90.00	9,007.21	安徽省信 用融资担 保集团有 限公司	发行人
5	21 明光 05	债券	178800.S H	20.00	2,033.91	国元证券 股份有限 公司	承销
6	21 徽银 租赁债 01	债券	2122051. IB	10.00	1,001.83	徽银金融 租赁有限 公司	发行人

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	每十份现金分红 (人民币(CNY))	每万份份额分红
无			

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期限与流动性情况，重点关注产品每日申赎情况，并配置相应比例的高流动性资产，满足产品流动性管理需要。

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	323023771261000302	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型理财产品 210042	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27851960	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型理财产品 210042	中信建投证券股份有限公司

注：账户类型包括资金托管账户和对外投资账户

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。