

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有有一年净值 型理财产品200075

(PNHY200075)

2024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：2024年07月01日-2024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有一年净值型理财产品200075 |
| 理财产品代码 | PNHY200075 |
| 产品登记编码 | Z7002420000057 |
| 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 | 18,719,991.00 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2020年12月08日 |
| 募集结束日期 | 2020年12月16日 |
| 产品起始日 | 2020年12月17日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | 2.75%/年~3.65%/年 |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：100.20%

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 | 1.136903 | 5,321,142,230.55 | 1.136903 | 604,962.50 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.136550 | 5,622,321,409.52 | 1.136550 | 639,004.88 | 过去一 个月 | 0.03 | 0.23~0.30 |
| 两个 月前 | 1.137126 | 6,209,330,383.00 | 1.137126 | 706,078.82 | 过去两 个月 | -0.02 | 0.46~0.61 |
| 三个 月前 | 1.133267 | 6,339,113,325.82 | 1.133267 | 718,390.54 | 过去三 个月 | 0.32 | 0.69~0.92 |
| 六个 月前 | 1.124154 | 6,519,864,948.31 | 1.124154 | 732,932.95 | 过去六 个月 | 1.13 | 1.38~1.83 |
| 一年前 | 1.104495 | 9,176,097,789.85 | 1.104495 | 1,013,495.49 | 过去 一年 | 2.93 | 2.76~3.66 |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 13.69 | 10.43~13.84 |

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，择时波段操作提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

2024年前三季度，全球经济增长保持韧性。今年上半年全球GDP增长3%左右，与2023年全年增速持平，全球经济增长平稳。此外，年初以来全球主要经济体物价指数持续下行，通胀压力明显缓解，主要经济体国家陆续进入降息周期，全球经济正趋于实现“软着陆”。国内方面，国庆期间出游人数较2019年同比增长较多，地产政策频出助力企稳，居民消费稳步回升，外贸表现较好，对国内经济形成正向支撑。后续，仍有增量财政政策预期，着重于促销费、稳地产、稳投资。同时，海外主要经济体降息为国内货币政策宽松打开空间，四季度货币政策可能迎来宽松空间。综上，多空因素交织短期债市维持震荡行情，但从绝对收益的角度看，债券资产投资价值仍有性价比。

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，未发现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、费用开支等问题上违反《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、部门规章的情形。

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 | 10.38 | 11.06 |
| 2 | 同业存单 | - | 3.70 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 0.34 |
| 4 | 债券 | 18.75 | 64.60 |
| 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 | - | 20.30 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 70.87 | - |
| 16 | 委外投资——协议方式 | - | - |

备注：穿透前资产比例计算规则，即每个资产项的投资规模/穿透前总资产规模；穿透后资产比例计算规则，即按资产分类将各直接投资资产项（不含资产管理产品项）+穿透底层各类资产项的投资规模归类的小计值/穿透后总资产规模，其中穿透后总资产规模=各直接投资资产项（不含资产管理产品）+穿透底层各类资产项的投资规模（不含底层杠杆及负债）的合计值；

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 | 中国农业发展银行 2022年第三期金融债 券 | 债券 | 220403. IB | 25,462.12 | 4.20 |
| 2 | 21镜湖建投PPN001 | 债券 | 032100738. I B | 12,920.12 | 2.13 |
| 3 | 20泰隆银行永续债 | 债券 | 2020033. IB | 10,279.07 | 1.69 |
| 4 | 铜陵市建设投资控股 有限责任公司2022年 面向专业投资者非公 开发行公司债券(第 二期) | 债券 | 194313. SH | 10,258.01 | 1.69 |
| 5 | 国投瑞银恒泽中短债 债券型证券投资基金 | 公募基金 | 005725. OF | 10,107.55 | 1.67 |
| 6 | 上海浦东发展银行 2024年第119期同业 存单 | 同业存单 | 112409119. I B | 9,900.71 | 1.63 |
| 7 | 淮南建设发展控股(集团)有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期) | 债券 | 182924. SH | 6,907.33 | 1.14 |
| 8 | 铜陵市建设投资控股 有限责任公司2022年 非公开发行公司债券 (第一期) | 债券 | 196178. SH | 6,765.87 | 1.12 |
| 9 | 嘉实纯债债券型发起 式证券投资基金 | 公募基金 | 070037. OF | 6,437.84 | 1.06 |
| 10 | G20株高1 | 债券 | 166142. SH | 6,351.03 | 1.05 |

注：以上资产按穿透后口径统计。

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

| 项目名称 | 实际融资人名称 | 交易结构 | 到期收益分配 | 剩余融资期限 | 风险状况 |
|------|---------|------|--------|--------|------|
| - | - | - | - | - | - |

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 | 24淮南建设PPN002 | 债券 | 032480924. IB | 8.98 | 937.24 | 徽商银行 | 承销 |
| 2 | 24淮北建投PPN003 | 债券 | 032480926. IB | 8.98 | 935.28 | 徽商银行 | 承销 |
| 3 | 24芜湖宜居MTN002 | 债券 | 102483353. IB | 5.00 | 495.77 | 徽商银行 | 承销 |
| 4 | 24宁国建投CP002 | 债券 | 042480481. IB | 0.95 | 94.70 | 徽商银行 | 承销 |

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（人民币） |
|-------|-----|--------------|
| - | - | - |

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久期与流动性情况，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

本产品投资运作过程中，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 | 323023771211000170 | 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 一年净值型理财产品 200075 | 徽商银行股份有限公司 合肥寿春路支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 27818617 | 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 一年净值型理财产品 200075 | 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。