

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值 型理财产品 220118

(PNHY220118)

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 2 年净值型理财产品 220118
理财产品代码	PNHY220118
产品登记编码	Z7002422000107
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	18,570,508.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022 年 07 月 06 日
募集结束日期	2022 年 07 月 12 日
产品起始日	2022 年 07 月 13 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :3.05%/年~3.95%/年;B :3.10%/年~4.00%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.21%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 2 年净值型理财产品 220118_A 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	1.071024	1,697,417,271.52	1.071024	181,797.54	-	-	-
一个月前	1.072419	2,014,436,593.50	1.072419	216,032.04	过去一个月	-0.13	0.25~0.32
两个月前	1.072327	2,262,637,904.79	1.072327	242,628.67	过去两个月	-0.12	0.51~0.66
三个月前	1.068990	2,258,472,503.61	1.068990	241,428.49	过去三个月	0.19	0.77~1.00
六个月前	1.059719	2,208,269,259.26	1.059719	234,014.53	过去六个月	1.07	1.53~1.98
一年前	1.038763	2,088,068,272.63	1.038763	216,900.88	过去一年	3.11	3.06~3.96
-	-	-	-	-	成立至今	7.10	6.78~8.78

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 2 年净值型理财产品 220118_B 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	1.072161	69,065,420.55	1.072161	7,404.92	-	-	-
一个月前	1.073513	88,716,452.75	1.073513	9,523.83	过去一个月	-0.13	0.25~0.33
两个月前	1.073375	97,202,702.23	1.073375	10,433.49	过去两个月	-0.11	0.52~0.67
三个月前	1.069993	96,626,605.49	1.069993	10,338.98	过去三个月	0.20	0.78~1.01
六个月前	1.060591	93,952,671.11	1.060591	9,964.54	过去六个月	1.09	1.55~2.01
一年前	1.039374	85,907,775.42	1.039374	8,929.03	过去一年	3.15	3.11~4.01
-	-	-	-	-	成立至今	7.21	6.89~8.89

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	12.80	13.80
2	同业存单	—	10.66
3	拆放同业及买入返售	—	6.16
4	债券	11.58	50.52
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	—	18.86
14	私募基金	—	—
15	资产管理产品	75.62	—
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	逆回购	拆放同业及 债券买入返 售	逆回购	11,675.75	6.16
2	24 江苏银行 CD121	同业存单	112414121. IB	8,564.13	4.52
3	连云港市市政公用 有限公司 2021 年非 公开发行公司债券 (第二期)	债券	178061. SH	7,047.37	3.72
4	渤海银行股份有限 公司 2024 年无固定 期限资本债券	债券	242400026. IB	5,927.83	3.13
5	中原银行股份有限 公司 2023 年无固定 期限资本债券(第一 期)	债券	242380016. IB	5,603.49	2.96
6	嘉实稳荣债券型证 券投资基金	公募基金	002550. OF	4,712.45	2.49
7	交通银行股份有限 公司 2024 年第一期 无固定期限资本债 券(债券通)	债券	242400020. IB	4,644.87	2.45
8	中国农业银行股份 有限公司 2024 年第 111 期同业存单	同业存单	112403111. IB	4,288.69	2.26
9	24 农业银行 CD209	同业存单	112403209. IB	4,266.78	2.25
10	滁州市同创建设投 资有限责任公司 2021 年非公开发 行公司债券(第一期)	债券	177955. SH	3,523.01	1.86

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 桐城建 投 MTN001	债券	102483877. IB	8.68	862.38	徽商银行	承销
2	22 安徽担 保 PPN001	债券	032280880. IB	8.68	899.51	安徽省信用 融资担保集 团有限公司	发行
3	24 淮南建 设 PPN002	债券	032480924. IB	3.77	393.71	徽商银行	承销
4	24 淮北建 投 PPN003	债券	032480926. IB	3.77	392.89	徽商银行	承销
5	24 宁国建 投 CP002	债券	042480481. IB	1.11	111.40	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	323023771271000956	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品220118	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003403	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2年净值型理财产品220118	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。