

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)

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	130,914,803.00
产品期限类型	每日
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	A :2.60%/年~3.50%/年;X :2.60%/年~3.50%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.19%

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6个月净值型产品 210042 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	1.118569	5,169,178,868.61	1.118569	578,208.33	-	-	-
一个月前	1.118439	5,679,917,876.90	1.118439	635,264.23	过去一个月	0.01	0.21~0.29
两个月前	1.118706	6,560,499,159.06	1.118706	733,927.13	过去两个月	-0.01	0.43~0.58
三个月前	1.115106	6,823,297,957.59	1.115106	760,870.00	过去三个月	0.31	0.66~0.88
六个月前	1.107151	7,291,662,740.87	1.107151	807,296.94	过去六个月	1.03	1.30~1.75
一年前	1.087525	8,450,785,696.83	1.087525	919,043.71	过去一年	2.85	2.61~3.51
-	-	-	-	-	成立至今	11.86	9.22~12.42

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型产品 210042_X 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	1.118640	15,114,237.41	1.118640	1,690.74	-	-	-
一 个 月 前	1.118508	14,674,060.20	1.118508	1,641.30	过 去 一 个 月	0.01	0.21~0.29
两 个 月 前	1.118767	10,555,264.01	1.118767	1,180.89	过 去 两 个 月	-0.01	0.43~0.58
三 个 月 前	1.115154	5,101,364.72	1.115154	568.88	过 去 三 个 月	0.31	0.66~0.88
六 个 月 前	-	-	-	-	过 去 六 个 月	-	-
一 年 前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	0.41	0.78~1.05

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	8.33	9.33
2	同业存单	-	2.57
3	拆放同业及买入返售	-	2.82
4	债券	8.27	46.41
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	0.22	38.87
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	83.18	-
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	永赢宏泰短债债券型证券投资基金	公募基金	015832.0F	22,091.87	3.81
2	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	16,331.66	2.82
3	申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金	公募基金	006609.0F	16,259.24	2.81
4	2021年建安投资控股集团有限公司公司债券(第一期)	债券	184005.SH	16,062.69	2.77
5	国投瑞银顺昌纯债债券型证券投资基金	公募基金	005996.0F	13,054.05	2.25
6	中国民生银行股份有限公司2024年二级资本债券(第一期)	债券	232400014.IB	11,026.58	1.90
7	鹏华稳瑞中短债债券型证券投资基金	公募基金	014446.0F	10,027.81	1.73
8	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	9,577.06	1.65
9	20泰隆银行永续债	债券	2020033.IB	9,244.27	1.60
10	建安投资控股集团有限公司2022年非公开发行公司债券(第二期)	债券	196403.SH	8,444.69	1.46

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 皖国资 SCP001	债券	012482510. IB	20.00	2,001.38	徽商银行	承销
2	24 淮北建 投 PPN003	债券	032480926. IB	10.56	1,051.26	徽商银行	承销
3	24 合建投 MTN004	债券	102483749. IB	5.00	495.48	徽商银行	承销
4	24 皖能源 MTN004	债券	102483637. IB	5.00	495.87	安徽省能源 集团有限公 司	发行
5	24 皖国资 MTN001 (科 创票据)	债券	102483382. IB	5.00	484.57	国元证券	承销
6	24 皖能源 MTN004	债券	102483637. IB	5.00	495.87	徽商银行	承销
7	24 远大 K1	债券	254013. SH	2.38	244.71	芜湖远大创 业投资有限 公司	发行
8	23 芜湖建 设 MTN004	债券	102382873. IB	1.64	172.50	芜湖市建设 投资有限公 司	发行
9	24 宁国建 投 CP002	债券	042480481. IB	1.53	153.21	徽商银行	承销
10	24 淮南建 设 PPN002	债券	032480924. IB	0.56	58.94	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	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。