

徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型理财产品210109

(PNHY210109)

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”固定收益类一年定开净值型理财产品210109
理财产品代码	PNHY210109
产品登记编码	Z7002421000075
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	96,664,931.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2021年07月09日
募集结束日期	2021年07月14日
产品起始日	2021年07月15日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	2.70%/年~3.30%/年
产品开放情况	本产品每12月开放申购、赎回，下一开放期2025年07月28日至2025年08月06日，确认日为2025年08月07日

本产品期末杠杆水平为：100.04%

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	1.001599	254,171,493.00	1.110417	25,457.78	-	-	-
一个 月前	0.999923	254,171,493.00	1.108741	25,415.20	过去一 个月	0.15	0.22~0.27
两个 月前	1.000000	69,544,900.00	1.108818	6,954.49	过去两 个月	0.14	0.45~0.55
三个 月前	1.036413	69,544,900.00	1.105493	7,207.73	过去三 个月	0.45	0.68~0.83
六个 月前	1.025605	69,544,900.00	1.094685	7,132.56	过去六 个月	1.44	1.35~1.65
一年前	1.003229	69,544,900.00	1.072309	6,976.95	过去 一年	3.55	2.71~3.31
-	-	-	-	-	成立 至今	11.04	8.68~10.61

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

根据经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平。在对宏观和行业判断的基础上，寻求能实现收益最大化的资产组合配置，合理运用久期策略、杠杆策略、骑乘策略、信用挖掘策略、波段交易策略等，进一步挖掘增厚收益。

3.2 产品未来表现展望

基本面分析显示，经过半年的经济分化，下半年新旧政策合力，积极因素增多，可能对长端定价产生扰动。资金面预计以稳为主，央行暂无收紧条件，为非银资金提供温和加杠杆空间。近期政策面影响较大，需重点关注供需节奏及央行态度变化。债市投资传统策略正在失效，主动投资难度上升。市场长期仍看好，区间震荡加剧，需提高耐心。

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	0.01	0.87
2	同业存单	-	1.15
3	拆放同业及买入返售	-	0.80
4	债券	-	53.78
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	-	3.93
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	-	39.47
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.99	-
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	淮北市建投控股集团有限公司2019年非公开发行公司债券(第二期)	债券	162379.SH	1,081.76	4.25
2	嘉实稳泽纯债债券型证券投资基金	公募基金	003056.OF	1,063.97	4.18
3	池州金桥投资集团有限公司2022年非公开发行公司债券(第一期)	债券	194004.SH	1,059.91	4.17
4	2017年隆昌发展建设集团有限责任公司公司债券	债券	1780339.IB	1,057.07	4.15
5	嘉实稳荣债券型证券投资基金	公募基金	002550.OF	1,053.17	4.14
6	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.OF	1,033.00	4.06
7	亳州文化旅游控股集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	194368.SH	1,012.95	3.98
8	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	1,012.09	3.98
9	宁波经开-中粮信托·皖惠3号信托计划	非标准化债权类资产	FBZQ20240929067	1,000.00	3.93
10	易方达高等级信用债债券型证券投资基金	公募基金	000148.OF	991.79	3.90

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
宁波经开-中粮信托 · 皖惠3号信托计划	宁波经济技术开发区 控股有限公司	信托贷款	按季付息	180	正常

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 MTN001(科 创票据)	债券	102483382. IB	1.65	159.90	国元证券	承销
2	22兴泰租 赁PPN001	债券	032280064. IB	0.27	28.78	安徽兴泰融 资租赁有限 责任公司	发行
3	24宁国建 投CP002	债券	042480481. IB	0.08	7.76	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）
2024年07月31日	2024年08月01日	397.38

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

原则上本产品投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配，满足每次开放期的流动性需求，合理控制本产品开放期的流动性风险。

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	323023771261000432	徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型理财产品210109	徽商银行股份有限公司合肥科技支行

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。