

徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品  
(PNHY210223)  
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”日开1号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY210223
产品登记编码	Z7002421000151
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	17,931,859.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年01月19日
募集结束日期	2022年01月25日
产品起始日	2022年01月26日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A: 中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率 ×80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率 ×20%; B: 中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率 ×80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率 ×20%; X: 中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率 ×80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率 ×20%。
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.05%

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品 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	1.074506	1,233,241,902.83	1.074506	132,512.58	-	-	-
一 个 月 前	1.072895	797,377,332.87	1.072895	85,550.18	过 去 一 个 月	0.15	0.14
两 个 月 前	1.070811	675,504,447.93	1.070811	72,333.74	过 去 两 个 月	0.35	0.28
三 个 月 前	1.068073	531,867,697.33	1.068073	56,807.33	过 去 三 个 月	0.60	0.42
六 个 月 前	1.061446	517,935,293.05	1.061446	54,976.03	过 去 六 个 月	1.23	0.84
一 年 前	1.044350	334,946,640.17	1.044350	34,980.15	过 去 一 年	2.89	1.84
-	-	-	-	-	成 立 至 今	7.45	6.23

徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品\_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	1.072961	4.66	1.072961	0.00	-	-	-
一个 月前	1.072961	4.66	1.072961	0.00	过去一 个月	0.00	0.14
两个 月前	-	-	-	-	过去 两 个 月	-	-
三个 月前	-	-	-	-	过去 三 个 月	-	-
六个 月前	-	-	-	-	过去 六 个 月	-	-
一年前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	0.02	6.23

徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品\_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	1.074541	62,395,528.12	1.074541	6,704.66	-	-	-
一 个 月 前	1.072937	88,550,336.95	1.072937	9,500.90	过 去 一 个 月	0.15	0.13
两 个 月 前	1.070852	66,708,751.79	1.070852	7,143.52	过 去 两 个 月	0.34	0.28
三 个 月 前	1.068102	10,532,963.56	1.068102	1,125.03	过 去 三 个 月	0.60	0.42
六 个 月 前	-	-	-	-	过 去 六 个 月	-	-
一 年 前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	0.70	6.23

## 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	29.96	32.84
2	同业存单	3.53	6.21
3	拆放同业及买入返售	7.18	11.48
4	债券	3.07	49.11
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	-	0.36
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	56.26	-
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	15,939.25	11.48
2	交通银行股份有限公司 2024 年第 283 期同业存单	同业存单	112406283. IB	4,911.85	3.54
3	湖北省联合发展投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	182855. SH	2,995.15	2.16
4	郑州地产集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	债券	178297. SH	2,838.55	2.04
5	G21 绍滨 1	债券	178136. SH	2,290.03	1.65
6	新华工行佛山定存 (2022) 1 号	现金及银行 存款	DQ22041201	2,190.59	1.58
7	安徽省中安金融资产管理股份有限公司 2021 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	197488. SH	1,796.55	1.29
8	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(第二期)	债券	194051. SH	1,479.10	1.07
9	嵊州市投资控股有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第二期)	债券	178458. SH	1,220.78	0.88

10	河北建投交通投资 有限责任公司 2021 年面向专业投资者 公开发行公司债券 (第一期)(品种一)	债券	185093.SH	1,216.44	0.88
----	---	----	-----------	----------	------

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 远大 K1	债券	254013.SH	0.67	67.59	芜湖远大创 业投资有限 公司	发行

### 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

原则上本产品在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

本产品在投资运作过程中，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	323023771281000674	徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002631	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	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。