

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品230324
(PNHY230324)
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”固定收益类理财产品230324
理财产品代码	PNHY230324
产品登记编码	Z7002423000249
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	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	1,447,852.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年09月14日
募集结束日期	2023年09月20日
产品起始日	2023年09月21日
产品结束日	2025年11月05日
业绩比较基准	3.60%/年~3.90%/年

本产品期末杠杆水平为：100.32%

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	1.040436	1,447,852.00	1.040436	150.64	-	-	-
一个 月前	1.037265	1,447,852.00	1.037265	150.18	过去一 个月	0.31	0.30~0.32
两个 月前	1.033974	1,447,852.00	1.033974	149.70	过去两 个月	0.62	0.60~0.65
三个 月前	1.030604	1,447,852.00	1.030604	149.22	过去三 个月	0.95	0.91~0.98
六个 月前	1.020675	1,447,852.00	1.020675	147.78	过去六 个月	1.94	1.80~1.96
一年前	1.000517	1,447,852.00	1.000517	144.86	过去 一年	3.99	3.61~3.91
-	-	-	-	-	成立 至今	4.04	3.71~4.02

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	0.03	1.25
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	98.75
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	-	-
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.97	-
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	6.02	3.98
2	如东县东泰社会发展投资有限责任公司2021年非公开发行公司债券(第二期)	债券	197097.SH	5.57	3.68
3	池州市投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	251904.SH	3.90	2.58
4	淮南建设发展控股(集团)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)	债券	252093.SH	3.45	2.28
5	长兴城市建设投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	194125.SH	3.44	2.27
6	20启国01	债券	166602.SH	3.42	2.26
7	亳州交通投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	253135.SH	3.41	2.26
8	蚌埠中城国有资本投资运营有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	250715.SH	3.41	2.25

9	连云港市市政公用有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	债券	177582. SH	3.39	2.24
10	周口城投发展集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	254950. SH	3.38	2.24

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
-	-	-	-	-	-	-	-

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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运作过程中，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

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	323023771201002096	徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230324	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870006211	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230324	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。