

徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 35 期

(PNHY240026)

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：兴业银行股份有限公司

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“惠盈”固定收益类理财产品 35 期
理财产品代码	PNHY240026
产品登记编码	Z7002424000022
产品托管机构	兴业银行股份有限公司
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	6,922,081.00
产品期限类型	3 年以上
募集起始日期	2024 年 01 月 17 日
募集结束日期	2024 年 01 月 24 日
产品起始日	2024 年 01 月 25 日
产品结束日	2027 年 02 月 25 日
业绩比较基准	3.30%/年~3.40%/年

本产品期末杠杆水平为：100.26%

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	1.023635	6,922,081.00	1.023635	708.57	-	-	-
一个 月前	1.020902	6,922,081.00	1.020902	706.68	过去一 个月	0.27	0.27~0.28
两个 月前	1.017528	6,922,081.00	1.017528	704.34	过去 两 个 月	0.60	0.55~0.57
三个 月前	1.014849	6,922,081.00	1.014849	702.49	过去 三 个 月	0.87	0.83~0.86
六个 月前	1.005936	6,922,081.00	1.005936	696.32	过去 六 个 月	1.76	1.65~1.70
一年前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	2.36	2.26~2.33

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

债券部分，采用资产完全匹配产品期限的投资策略，精选债券进行投资。

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

兴业银行股份有限公司声明：

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚实信用、谨慎勤勉地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。托管人认真复核了本报告中的净值表现、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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	2.17	2.89
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	55.61	55.62
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	-	41.49
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	42.22	-
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	成都香投-粤财信托·鹏信 29 号信托计划	非标准化债权类资产	FBZQ20240126105	294.75	41.49
2	滁州经济技术开发区总公司 2023 年度第一期中期票据	债券	102382992. IB	63.02	8.87
3	淮北市建投控股集团有限公司 2023 年度第十期中期票据	债券	102383181. IB	62.49	8.80
4	铜陵市综合交通投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	债券	102383219. IB	62.40	8.78
5	23 六合交通 PPN001	债券	032381127. IB	62.34	8.78
6	株洲市城市建设发展集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	债券	032381235. IB	62.27	8.77
7	马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	债券	032380752. IB	61.20	8.61
8	马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	债券	032281022. IB	21.34	3.00

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
成都香投-粤财信托·鹏信 29 号信托计划	成都香城投资集团有限公司	信托贷款	按季付息	118	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
-	-	-	-	-	-	-	-

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	499010100102244645	徽银理财有限责任公司惠盈固定收益类理财产品 35 期	兴业银行股份有限公司合肥分行营业部
2	上清所 DVP 账户	051010177599100188	兴业银行股份有限公司上清托管资金清算账户	兴业银行总行

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。