

徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品 240118

(PNHY240118)

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”稳利9个月固定收益类理财产品 240118
理财产品代码	PNHY240118
产品登记编码	Z7002424000103
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	115,229,067.00
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2024年03月28日
募集结束日期	2024年04月09日
产品起始日	2024年04月10日
产品结束日	2025年01月08日
业绩比较基准	A :3.00%/年~3.60%/年;B :3.05%/年~3.65%/年

本产品期末杠杆水平为：100.09%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品 240118_A 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	1.014647	95,229,067.00	1.014647	9,662.39	-	-	-
一个月前	1.012184	95,229,067.00	1.012184	9,638.94	过去一个月	0.24	0.25~0.30
两个月前	1.010145	95,229,067.00	1.010145	9,619.52	过去两个月	0.45	0.50~0.60
三个月前	1.006965	95,229,067.00	1.006965	9,589.24	过去三个月	0.76	0.76~0.91
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.46	1.43~1.72

徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品 240118_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	1.014887	20,000,000.00	1.014887	2,029.77	-	-	-
一 个 月 前	1.012382	20,000,000.00	1.012382	2,024.76	过 去 一 个 月	0.25	0.25~0.30
两 个 月 前	1.010300	20,000,000.00	1.010300	2,020.60	过 去 两 个 月	0.45	0.51~0.61
三 个 月 前	1.007078	20,000,000.00	1.007078	2,014.16	过 去 三 个 月	0.78	0.77~0.92
六 个 月 前	-	-	-	-	过 去 六 个 月	-	-
一 年 前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	1.49	1.45~1.74

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	0.20	0.50
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	71.02
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	-	28.48
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.80	-
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	铜陵大江投资控股有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	114097.SH	462.64	3.99
2	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	460.21	3.97
3	庐江县城市建设投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	182538.SH	447.23	3.86
4	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	345.13	2.98
5	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(第三期)	债券	252249.SH	336.29	2.90
6	24 平发 03	债券	255621.SH	335.23	2.89
7	上饶市城市建设投资开发集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第七期)	债券	255784.SH	334.84	2.89
8	阜阳交通能源投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公	债券	182837.SH	230.67	1.99

	开发行公司债券 (第二期)				
9	绍兴市柯桥区建设 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)(品 种一)	债券	252647.SH	230.52	1.99
10	浙江省新昌县投资 发展集团有限公司 2023年面向专业投 资者非公开发行公 司债券(第三期)	债券	252853.SH	230.26	1.99

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	323023771261002560	徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品 240118	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。