

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月 净值型理财产品 220258

(PNHY220258)

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”固定收益类最低持有 15 个月净值型理财产品 220258
理财产品代码	PNHY220258
产品登记编码	Z7002422000201
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	6,209,258.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022 年 09 月 30 日
募集结束日期	2022 年 10 月 12 日
产品起始日	2022 年 10 月 13 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.85%/年~3.75%/年;B :2.95%/年~3.85%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.16%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月净值型理财产品 220258_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	1.071554	2,144,958,996.04	1.071554	229,843.84	-	-	-
一个月前	1.070920	2,143,690,723.23	1.070920	229,572.08	过去一个月	0.06	0.23~0.31
两个月前	1.072014	2,081,868,101.31	1.072014	223,179.27	过去两个月	-0.04	0.48~0.63
三个月前	1.068462	1,917,619,875.39	1.068462	204,890.45	过去三个月	0.29	0.72~0.95
六个月前	1.057737	1,163,481,503.90	1.057737	123,065.77	过去六个月	1.31	1.43~1.88
一年前	1.035589	277,093,765.28	1.035589	28,695.51	过去一年	3.47	2.86~3.76
-	-	-	-	-	成立至今	7.15	5.61~7.39

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月净值型理财产品 220258_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	1.073572	350,448,066.53	1.073572	37,623.13	-	-	-
一个月前	1.072851	349,582,045.96	1.072851	37,504.94	过去一个月	0.07	0.24~0.32
两个月前	1.073856	339,221,931.17	1.073856	36,427.54	过去两个月	-0.03	0.49~0.64
三个月前	1.070214	323,600,554.90	1.070214	34,632.19	过去三个月	0.31	0.74~0.97
六个月前	1.059229	246,678,061.77	1.059229	26,128.85	过去六个月	1.35	1.48~1.93
一年前	1.036554	29,513,578.98	1.036554	3,059.24	过去一年	3.57	2.96~3.86
-	-	-	-	-	成立至今	7.35	5.81~7.58

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	6.60	9.31
2	同业存单	—	4.54
3	拆放同业及买入返售	—	1.15
4	债券	4.22	60.86
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	1.75	24.14
14	私募基金	—	—
15	资产管理产品	87.43	—
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	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	6,819.48	2.55
2	2021 年第一期周口市城建投资发展有限公司小微企业增信集合债券	债券	152969. SH	4,105.23	1.53
3	富国泓利纯债债券型发起式证券投资基金	公募基金	004920. OF	4,028.52	1.50
4	鹏华稳瑞中短债债券型证券投资基金	公募基金	014446. OF	4,022.30	1.50
5	嘉实稳泽纯债债券型证券投资基金	公募基金	003056. OF	3,979.78	1.49
6	连云港市市政公用有限公司 2021 年非公开发行公司债券 (第二期)	债券	178061. SH	3,886.98	1.45
7	南京大江北国资投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	债券	102480291. IB	3,613.34	1.35
8	铜陵市建设投资控股有限责任公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	债券	032280260. IB	3,595.91	1.34
9	中加纯债债券型证券投资基金	公募基金	000914. OF	3,362.66	1.26
10	襄阳市住房投资有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (品种	债券	254093. SH	3,088.46	1.15

	二)				
--	----	--	--	--	--

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	21 兴业银行二级 03	债券	2128043. IB	20.00	2,228.21	兴业银行股份有限公司	发行
2	24 桐城建投 MTN001	债券	102483877. IB	9.98	991.09	徽商银行	承销
3	23 芜湖建设 MTN004	债券	102382873. IB	5.55	583.32	芜湖市建设投资有限公司	发行
4	24 远大 K1	债券	254013. SH	5.55	572.39	芜湖远大创业投资有限公司	发行
5	24 淮南建设 PPN002	债券	032480924. IB	3.68	384.36	徽商银行	承销
6	24 淮北建投 PPN003	债券	032480926. IB	3.68	383.56	徽商银行	承销
7	24 宁国建投 CP002	债券	042480481. IB	2.14	213.94	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）
-	-	-

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，管理人综合考虑了资产久期与流动性情况，重点关注产品每日申赎情况，并配置相应比例的高流动性资产，满足产品流动性管理需要。

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	323023771231001184	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月净值型理财产品 220258	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003802	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月净值型理财产品 220258	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。