

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260

(PNHY220260)

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 60 天净值型理财产品 220260
理财产品代码	PNHY220260
产品登记编码	Z7002422000202
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	5,449,283.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022 年 09 月 23 日
募集结束日期	2022 年 09 月 27 日
产品起始日	2022 年 09 月 28 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.35%/年~3.30%/年;B :2.40%/年~3.35%/年;C :2.35%/年~3.30%/年;X :2.35%/年~3.30%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.08%

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 60 天净值型理财产品 220260_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	1.055086	3,359,361,170.79	1.055086	354,441.53	-	-	-
一 个 月 前	1.054532	3,831,126,680.29	1.054532	404,004.69	过 去 一 个 月	0.05	0.19~0.27
两 个 月 前	1.053759	2,116,724,908.02	1.053759	223,051.84	过 去 两 个 月	0.13	0.39~0.55
三 个 月 前	1.050400	488,360,333.76	1.050400	51,297.36	过 去 三 个 月	0.45	0.59~0.83
六 个 月 前	1.041975	357,973,745.26	1.041975	37,299.95	过 去 六 个 月	1.26	1.18~1.65
一 年 前	1.025266	471,033,266.26	1.025266	48,293.45	过 去 一 年	2.91	2.36~3.31
-	-	-	-	-	成 立 至 今	5.51	4.73~6.64

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260_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	1.056069	56,245,086.70	1.056069	5,939.87	-	-	-
一 个 月 前	1.055472	67,149,053.10	1.055472	7,087.40	过去一 个月	0.06	0.20~0.28
两 个 月 前	1.054658	47,261,544.11	1.054658	4,984.48	过去 两 个 月	0.13	0.40~0.56
三 个 月 前	1.051259	14,081,636.63	1.051259	1,480.35	过去 三 个 月	0.46	0.60~0.84
六 个 月 前	1.042703	8,585,486.78	1.042703	895.21	过去 六 个 月	1.28	1.20~1.68
一 年 前	1.025754	15,566,350.21	1.025754	1,596.72	过 去 一 年	2.96	2.41~3.36
-	-	-	-	-	成 立 至 今	5.61	4.83~6.74

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260_C 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	1.055403	385,366,702.22	1.055403	40,671.71	-	-	-
一 个 月 前	1.054577	7,105,906.32	1.054577	749.37	过 去 一 个 月	0.08	0.19~0.27
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	5.54	0.25~0.35

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260_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	1.055138	25,569,465.60	1.055138	2,697.93	-	-	-
一 个 月 前	1.054587	37,999,407.11	1.054587	4,007.37	过去一 个月	0.05	0.19~0.27
两 个 月 前	1.053820	34,168,536.45	1.053820	3,600.75	过去 两 个 月	0.13	0.39~0.55
三 个 月 前	1.050462	8,505,498.60	1.050462	893.47	过去 三 个 月	0.45	0.59~0.83
六 个 月 前	-	-	-	-	过去 六 个 月	-	-
一 年 前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	5.51	0.71~0.99

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	7.07	7.82
2	同业存单	-	3.04
3	拆放同业及买入返售	-	2.20
4	债券	2.53	77.57
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	0.74	9.37
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	89.66	-
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	24 农业银行 CD209	同业存单	112403209. IB	9,621.79	2.39
2	逆回购	拆放同业 及债券买 入返售	逆回购	8,826.71	2.20
3	申万菱信安泰瑞 利中短债债券型 证券投资基金	公募基金	006609. OF	6,663.06	1.66
4	2021 年第一期铜 陵市建设投资控 股有限责任公司 公司债券	债券	2180152. IB	5,035.80	1.25
5	平安银行活期存 款 220260	现金及银 行存款	DEPO2023102799260	5,008.35	1.25
6	长盛安鑫中短债 债券型证券投资 基金	公募基金	006902. OF	4,898.88	1.22
7	新余市城市建设 投资开发有限公 司 2024 年面向专 业投资者非公开 发行公司债券(第 二期)(品种二)	债券	255232. SH	4,494.92	1.12
8	达州市投资有限 公司 2022 年度第 一期中期票据	债券	102280672. IB	4,337.24	1.08
9	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	3,478.58	0.87

10	蚌埠中城国有资本投资运营有限公司 2023 年度第一期定向融资工具	债券	032380801. IB	3,383.80	0.84
----	-----------------------------------	----	---------------	----------	------

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黄石城投 SCP001	债券	012482064. IB	24.83	2,492.56	国元证券	承销
2	24兴租01	债券	263377. SH	11.54	1,154.14	安徽兴泰融资租赁有限责任公司	发行
3	24新郑投资 PPN003	债券	032400880. IB	9.78	976.06	国元证券	承销
4	24宁国建投 CP002	债券	042480481. IB	9.78	978.24	徽商银行	承销
5	24渝惠通 PPN002	债券	032480953. IB	9.78	974.94	国元证券	承销
6	24桐城建投 MTN001	债券	102483877. IB	5.77	573.19	徽商银行	承销
7	24合建投 MTN004	债券	102483749. IB	0.88	86.89	徽商银行	承销
8	24远大K1	债券	254013. SH	0.16	16.68	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

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	323023771271001182	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品 220260	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003795	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60天净值型理财产品 220260	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。