

徽银理财“安盈”稳健最低持有 30 天理财产品 2 号

(PNHY240108)

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”稳健最低持有30天理财产品2号
理财产品代码	PNHY240108
产品登记编码	Z7002424000093
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	6,156,822.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2024年03月15日
募集结束日期	2024年03月19日
产品起始日	2024年03月20日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.30%/年~3.05%/年;B :2.30%/年~3.05%/年;C :2.30%/年~3.05%/年;X :2.30%/年~3.05%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.10%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号_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	1.014044	4,554,850,128.30	1.014044	461,882.06	-	-	-
一个月前	1.012773	5,102,793,482.44	1.012773	516,797.27	过去一个月	0.13	0.19~0.25
两个月前	1.011270	6,103,150,792.32	1.011270	617,193.52	过去两个月	0.27	0.38~0.51
三个月前	1.008858	6,515,328,261.19	1.008858	657,304.01	过去三个月	0.51	0.58~0.77
六个月前	1.001328	293,981,137.62	1.001328	29,437.17	过去六个月	1.27	1.15~1.53
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.40	1.23~1.63

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号_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	1.012988	1,885,242.17	1.012988	190.97	-	-	-
一个月前	1.011891	3,158,601.18	1.011891	319.62	过去一个月	0.11	0.19~0.25
两个月前	1.010562	4,234,430.72	1.010562	427.92	过去两个月	0.24	0.38~0.51
三个月前	1.008326	6,117,215.81	1.008326	616.81	过去三个月	0.46	0.58~0.77
六个月前	1.001294	1,298.62	1.001294	0.13	过去六个月	1.17	1.15~1.53
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.30	1.18~1.57

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号_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	1.014377	21,470,759.09	1.014377	2,177.94	-	-	-
一个月前	1.013022	24,622,666.87	1.013022	2,494.33	过去一个月	0.13	0.19~0.25
两个月前	1.011433	31,747,683.83	1.011433	3,211.07	过去两个月	0.29	0.38~0.51
三个月前	1.008934	26,707,910.42	1.008934	2,694.65	过去三个月	0.54	0.58~0.77
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.44	0.75~0.99

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号_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	1.014087	103,321,269.76	1.014087	10,477.67	-	-	-

一个月前	1.012813	89,709,510.25	1.012813	9,085.90	过去一个月	0.13	0.19~0.25
两个月前	1.011305	58,146,737.38	1.011305	5,880.41	过去两个月	0.28	0.38~0.51
三个月前	1.008877	8,770,129.63	1.008877	884.80	过去三个月	0.52	0.58~0.77
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.41	0.69~0.92

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	8.18	9.88
2	同业存单	-	3.85
3	拆放同业及买入返售	-	3.59
4	债券	-	73.95
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	0.42	8.73
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	91.40	-
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	逆回购	拆放同业及 债券买入返 售	逆回购	16,871.77	3.59
2	万家家享中短债债 券型证券投资基金	公募基金	519199.0F	10,550.93	2.25
3	滁州市同创建设投 资有限责任公司 2021年非公开发 行公司债券(第一期)	债券	177955.SH	7,949.97	1.69
4	24经投01	债券	254885.SH	7,063.23	1.50
5	申万菱信安泰瑞利 中短债债券型证 券投资基金	公募基金	006609.0F	7,060.98	1.50
6	易方达安和中短 债债券型证 券投资基金	公募基金	110051.0F	7,016.31	1.49
7	青岛黄岛发展(集 团)有限公司2021 年非公开发行公 司债券(第一期)	债券	197253.SH	6,964.71	1.48
8	中国农业银行股份 有限公司2024年 第208期同业存 单	同业存单	112403208.IB	6,893.98	1.47
9	蚌埠高新投资集 团有限公司2021 年度第一期中 期票据	债券	102103203.IB	5,454.00	1.16
10	浙江武义城市建 设投资集团有限 公司2024年面 向专业投资者 非公开发行公 司债券(第一期)	债券	253921.SH	4,948.08	1.05

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	21.03	2,111.20	国元证券股份 有限公司	承销
2	24 新郑投 资 PPN003	债券	032400880. IB	10.00	997.11	国元证券股份 有限公司	承销
3	24 渝惠通 PPN002	债券	032480953. IB	10.00	995.96	国元证券股份 有限公司	承销
4	24 兴租 01	债券	263377. SH	7.01	701.23	安徽兴泰融 资租赁有限 责任公司	发行
5	24 合建投 MTN004	债券	102483749. IB	3.51	347.36	徽商银行股份 有限公司	承销
6	24 桐城建 投 MTN001	债券	102483877. IB	3.51	348.26	徽商银行股份 有限公司	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	323023771221002540	徽银理财“安盈”稳健最低持有 30 天理财产品 2 号	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870007642	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”稳健最低持有 30 天理财产品 2 号	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。