

# 徽银理财“安盈”稳健最低持有7天理财产品2号

(PNHY230385)

## 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7天理财产品2号                |
| 理财产品代码 | PNHY230385                            |
| 产品登记编码 | Z7002423000306                        |
| 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 | 0.00                                  |
| 产品期限类型 | 每日                                    |
| 募集起始日期 | 2023年11月06日                           |
| 募集结束日期 | 2023年11月06日                           |
| 产品起始日  | 2023年11月07日                           |
| 产品结束日  | 无固定期限                                 |
| 业绩比较基准 | A :2.40%/年~3.50%/年;B :2.40%/年~3.50%/年 |
| 产品开放情况 | 按日开放                                  |

本产品期末杠杆水平为：100.14%

## 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7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<br>(万元) |                       | 净值增<br>长率(%) | 业绩基准增<br>长<br>率(%) |
| 报<br>告<br>期<br>末 | 1.025987 | 373,016,971.82 | 1.025987 | 38,271.07    | -                     | -            | -                  |
| 一<br>个<br>月<br>前 | 1.024090 | 452,885,760.47 | 1.024090 | 46,379.57    | 过<br>去<br>一<br>个<br>月 | 0.19         | 0.20~0.29          |
| 两<br>个<br>月<br>前 | 1.022455 | 514,606,624.41 | 1.022455 | 52,616.22    | 过<br>去<br>两<br>个<br>月 | 0.35         | 0.40~0.58          |
| 三<br>个<br>月<br>前 | 1.019715 | 561,967,920.15 | 1.019715 | 57,304.71    | 过<br>去<br>三<br>个<br>月 | 0.62         | 0.60~0.88          |
| 六<br>个<br>月<br>前 | 1.012608 | 342,805,702.79 | 1.012608 | 34,712.77    | 过<br>去<br>六<br>个<br>月 | 1.32         | 1.20~1.75          |
| 一<br>年<br>前      | -        | -              | -        | -            | 过<br>去<br>一<br>年      | -            | -                  |
| -                | -        | -              | -        | -            | 成<br>立<br>至<br>今      | 2.60         | 2.16~3.15          |

## 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       | 7.08          | 10.06         |
| 2  | 同业存单          | -             | 6.77          |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | -             | 11.94         |
| 4  | 债券            | -             | 71.23         |
| 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          | -             | -             |
| 14 | 私募基金          | -             | -             |
| 15 | 资产管理产品        | 92.92         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产的比例 (%) |
|----|--|---------------------|---------------|--------------|-------------|
| 1  | 逆回购  | 拆放同业及<br>债券买入返<br>售 | 逆回购           | 4,554.70     | 11.94       |
| 2  | 蚌埠投资集团有限<br>公司 2022 年度第一<br>期中期票据                          | 债券                  | 102282399. IB | 724.75       | 1.90        |
| 3  | 达州市投资有限公<br>司 2022 年度第一期<br>中期票据                           | 债券                  | 102280672. IB | 638.94       | 1.67        |
| 4  | 蚌埠高新投资集团<br>有限公司 2021 年度<br>第一期中期票据                        | 债券                  | 102103203. IB | 411.44       | 1.08        |
| 5  | 马鞍山南部承接产<br>业转移新区经济技<br>术发展有限公司<br>2021 年度第一期中<br>期票据      | 债券                  | 102103286. IB | 409.04       | 1.07        |
| 6  | 2021 年第一期铜陵<br>市建设投资控股有<br>限责任公司公司债<br>券                   | 债券                  | 152839. SH    | 395.58       | 1.04        |
| 7  | 江门市滨江建设投<br>资管理有限公司<br>2021 年非公开发<br>行公司债券(第一期)            | 债券                  | 133050. SZ    | 387.21       | 1.01        |
| 8  | 广德市国有资产投<br>资经营有限公司<br>2024 年面向专业投<br>资者非公开发行公<br>司债券(第一期) | 债券                  | 253881. SH    | 365.91       | 0.96        |
| 9  | 铜陵市建设投资控<br>股有限责任公司<br>2022 年面向专业投<br>资者非公开发行公<br>司债券(第三期) | 债券                  | 182336. SH    | 358.82       | 0.94        |

|    |   |    |           |        |      |
|----|---|----|-----------|--------|------|
| 10 | 周口市投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第三期） | 债券 | 182867.SH | 335.11 | 0.88 |
|----|---|----|-----------|--------|------|

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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称                | 关联方<br>角色 |
|----|-------------|------|-----------|-------------|--------------|----------------------|-----------|
| 1  | 24 远大<br>K1 | 债券   | 254013.SH | 0.50        | 51.25        | 芜湖远大创<br>业投资有限<br>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 | 323023771281002218 | 徽银理财“安盈”稳健最低持有7天理财产品2号 | 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。