

徽银理财“安盈”稳健最低持有 60 天理财产品 2 号

(PNHY230388)

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 60 天理财产品 2 号 |
| 理财产品代码 | PNHY230388 |
| 产品登记编码 | Z7002423000309 |
| 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 :2.70%/年~3.70%/年;B :2.70%/年~3.70%/年 |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：100.13%

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60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 | 1.026668 | 982,878,851.79 | 1.026668 | 100,908.99 | - | - | - |
| 一个月前 | 1.025275 | 1,085,649,902.33 | 1.025275 | 111,308.95 | 过去一个月 | 0.14 | 0.22~0.30 |
| 两个月前 | 1.023475 | 1,216,029,670.66 | 1.023475 | 124,457.57 | 过去两个月 | 0.31 | 0.45~0.62 |
| 三个月前 | 1.021076 | 1,818,615,899.84 | 1.021076 | 185,694.43 | 过去三个月 | 0.55 | 0.68~0.93 |
| 六个月前 | 1.013409 | 59,753,091.65 | 1.013409 | 6,055.43 | 过去六个月 | 1.31 | 1.35~1.86 |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 2.67 | 2.43~3.34 |

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 | 7.44 | 7.71 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 1.57 |
| 4 | 债券 | - | 90.72 |
| 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 | 92.56 | - |
| 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 | 21 十堰国投 PPN003 | 债券 | 032191182. IB | 2,935.99 | 2.91 |
| 2 | 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 | 2,932.20 | 2.90 |
| 3 | 24 声建 1A | 债券 | 262886. SH | 2,827.53 | 2.80 |
| 4 | 郴州市发展投资集 团有限公司 2022 年 度第一期定向债务 融资工具 | 债券 | 032281012. IB | 2,567.73 | 2.54 |
| 5 | 24 萧县交通 PPN001 | 债券 | 032480719. IB | 2,551.19 | 2.53 |
| 6 | 杭州萧山国有资产 经营集团有限公司 2021 年度第一期中 期票据 | 债券 | 102101323. IB | 2,517.18 | 2.49 |
| 7 | 成都九联投资集团 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) | 债券 | 250274. SH | 2,498.00 | 2.47 |
| 8 | 无锡市太湖新城发 展集团有限公司 2021 年度第一期中 期票据 | 债券 | 102100642. IB | 2,485.20 | 2.46 |
| 9 | 24 吉安 03 | 债券 | 133890. SZ | 2,138.93 | 2.12 |
| 10 | 盐城市城市资产投 资集团有限公司 2022 年度第三期定 | 债券 | 032280834. IB | 2,063.39 | 2.04 |

| | | | | | |
|--|---------|--|--|--|--|
| | 向债务融资工具 | | | | |
|--|---------|--|--|--|--|

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 远大 K1 | 债券 | 254013.SH | 0.40 | 40.75 | 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 | 323023771231002224 | 徽银理财“安盈”稳健最低持有60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。