徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品

（PNHY220001）
2024年年度报告

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01月01日-2024年12月31日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY220001
产品登记编码	Z7002422000001
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	6,936,223.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年01月28日
募集结束日期	2022年02月09日
产品起始日	2022年02月10日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率×70%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×30% B :中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率×70%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×30%
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.11%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品 款型: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(%)
报告期末	1.073741	556,458,744.75	1.073741	59,749.28	-	-
一个月前	1.071663	686,896,724.93	1.071663	73,612.17	**过去一个月**	0.19
两个月前	1.069862	752,773,391.89	1.069862	80,536.39	**过去两个月**	0.36
三个月前	1.068452	1,336,290,298.97	1.068452	142,776.16	**过去三个月**	0.50
六个月前	1.062414	451,485,737.13	1.062414	47,966.50	**过去六个月**	1.07
一年前	1.048641	251,962,392.08	1.048641	26,421.80	**过去一年**	2.39
-	-	-	-	-	**成立至今**	7.37

徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品 款型: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(%)
报告期末	1.074321	35,051,778.89	1.074321	3,765.69	-	-
一个月前	1.072198	53,092,575.67	1.072198	5,692.57	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.070310	61,124,571.47	1.070310	6,542.22	**过去两个月**	0.37

三个月前	1.068808	134,329,071.97	1.068808	14,357.20	过去三个月	0.52
六个月前	1.062497	9,444,302.69	1.062497	1,003.45	过去六个月	1.11
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.29

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，精选个券，灵活构建资产组合、合理控制久期，保持收益的稳定性，同时积极采取波段交易策略提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

海外方面，2024 年全球发达国家陆续从利率高点进入降息周期，欧美等发达经济体处于缓慢复苏过程，从全球 PMI来看，服务业PMI处于52%以上高位，而制造业PMI低于50%，呈现出服务业偏强、制造业相对疲软的结构性复苏格局。国内方面，2024年四季度以来的一揽子宏观刺激政策，提振了地产和耐用消费品需求，对实体经济复苏产生了积极影响，为进一步提振信心，央行或仍将保持适度宽松的货币政策，财政政策或将靠前发力，国内经济企稳回升态势有望得到加强。但同时特朗普贸易保护主义政策以及全球地缘政治动荡等因素，也使得我国经济修复面临的外部扰动增多。综上，当前市场多空因素交织，2025年一季度债市整体或维持震荡行情，从利差角度看，债券仍具配置价值。未来将密切关注宏观经济形势，资本市场变化，合理安排资产结构，为客户打造良好的持有体验。

3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

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	5.61	22.67
2	同业存单	-	17.16
3	拆放同业及买入返售	-	5.77
4	债券	0.03	52.97
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	-	1.43
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	94.36	-
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	3,677.93	5.77
2	D002010255	现金及银行存款	c0062308	1,516.71	2.38
3	台州温岭支行2020220610	现金及银行存款	DC5058.OTC	1,139.11	1.79
4	中山银苑支行9920220728	现金及银行存款	DC5092.OTC	1,123.29	1.76
5	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	1,088.59	1.71
6	淮南建设发展控股(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	182585.SH	957.29	1.50
7	六安城市建设投资有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	194055.SH	923.94	1.45
8	广德经济开发区投资开发集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券	债券	194727.SH	852.99	1.34
9	长兴城市建设投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	194125.SH	809.88	1.27

10	安徽水利开发有限公司2023年度第一期定向债务融资工具	债券	032380625.IB	807.23	1.27

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淮南建设PPN001	债券	032480214.IB	1.91	198.44	徽商银行股份有限公司	承销
2	24阜阳城南PPN002	债券	032480129.IB	1.55	162.82	徽商银行股份有限公司	承销
3	24交通银行CD283	债券	112406283.IB	0.90	89.27	交通银行股份有限公司	发行
4	24太和04	债券	254817.SH	0.78	79.55	国元证券股份有限公司	承销
5	24黄石城投SCP001	债券	012482064.IB	0.78	78.52	国元证券股份有限公司	承销
6	24太和02	债券	254534.SH	0.39	40.41	国元证券股份有限公司	承销
7	24兴租01	债券	263377.SH	0.39	39.08	安徽兴泰融资租赁有限责任公司	发行
8	24宁国建投CP002	债券	042480481.IB	0.39	39.18	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

款型	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

原则上本产品在投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配，满足每次开放期的流动性需求，合理控制本产品开放期的流动性风险。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品在投资运作过程中，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	323023771221000702	徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002632	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品	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。