徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号

（PNHY240108）
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”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：100.11%

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 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	1.019239	2,067,045,705.33	1.019239	210,681.34	-	-
一个月前	1.017155	2,455,257,261.24	1.017155	249,737.82	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.015432	2,738,865,804.45	1.015432	278,113.25	**过去两个月**	0.37
三个月前	1.014044	4,554,850,128.30	1.014044	461,882.06	**过去三个月**	0.51
六个月前	1.008858	6,515,328,261.19	1.008858	657,304.01	**过去六个月**	1.03
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.92

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号 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	1.017670	1,016,200.85	1.017670	103.42	-	-
一个月前	1.015758	1,119,023.09	1.015758	113.67	**过去一个月**	0.19
两个月前	1.014205	1,478,295.47	1.014205	149.93	**过去两个月**	0.34

三个月前	1.012988	1,885,242.17	1.012988	190.97	过去三个月	0.46
六个月前	1.008326	6,117,215.81	1.008326	616.81	过去六个月	0.93
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.66

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号 款型: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(%)
报告期末	1.019833	15,795,233.41	1.019833	1,610.85	-	-
一个月前	1.017661	16,129,030.88	1.017661	1,641.39	过去一个月	0.21
两个月前	1.015854	17,950,086.68	1.015854	1,823.47	过去两个月	0.39
三个月前	1.014377	21,470,759.09	1.014377	2,177.94	过去三个月	0.54
六个月前	1.008934	26,707,910.42	1.008934	2,694.65	过去六个月	1.08
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.25

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号 款型: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(%)
报告期末	1.019285	73,028,615.99	1.019285	7,443.70	-	-
一个月前	1.017202	87,924,443.19	1.017202	8,943.69	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.015478	89,496,093.98	1.015478	9,088.13	**过去两个月**	0.37
三个月前	1.014087	103,321,269.76	1.014087	10,477.67	**过去三个月**	0.51
六个月前	1.008877	8,770,129.63	1.008877	884.80	**过去六个月**	1.03
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.12

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	6.30	6.65
2	同业存单	-	0.05
3	拆放同业及买入返售	-	1.12
4	债券	-	91.59
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	-	0.59
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	93.70	-
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	湖北省联合发展投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	182855.SH	5,216.57	2.39
2	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	4,450.19	2.04
3	郑州地产集团有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	债券	178297.SH	3,561.42	1.63
4	24经投01	债券	254885.SH	3,123.71	1.43
5	蚌埠高新投资集团有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102280946.IB	2,825.20	1.29
6	杭州市钱江新城投资集团有限公司2022年非公开发行公司债券(第一期)	债券	196491.SH	2,484.67	1.14
7	铜陵市建设投资控股有限责任公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	债券	182336.SH	2,464.77	1.13
8	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	2,453.49	1.12
9	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	2,439.41	1.12

10	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	2,363.24	1.08

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中安01	债券	254311.SH	16.07	1,627.70	国元证券股份有限公司	承销
2	24蚌埠高新PPN002	债券	032480491.IB	12.52	1,280.78	徽商银行股份有限公司	承销
3	24黄石城投SCP001	债券	012482064.IB	11.68	1,180.06	国元证券股份有限公司	承销
4	24兴租01	债券	263377.SH	3.89	391.55	安徽兴泰融资租赁有限责任公司	发行
5	24滁州同创CP001	债券	042480329.IB	3.89	393.94	徽商银行股份有限公司	承销
6	24太和02	债券	254534.SH	1.57	161.87	国元证券股份有限公司	承销
7	24阜阳城南PPN002	债券	032480129.IB	1.47	154.10	徽商银行股份有限公司	承销
8	24淮北建投MTN004	债券	102480576.IB	1.39	146.42	徽商银行股份有限公司	承销
9	24皖江01	债券	253687.SH	0.79	81.22	国元证券股份有限公司	承销
10	24太和04	债券	254817.SH	0.54	55.49	国元证券股份有限公司	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

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	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。