# 徽银理财徽安现金管理类理财产品31号

# （PNHY240187）
# 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 | 徽银理财徽安现金管理类理财产品31号 |
| --- | --- |
| 理财产品代码 | PNHY240187 |
| 产品登记编码 | Z7002424000165 |
| 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 | 11,864,466.65 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2024年05月07日 |
| 募集结束日期 | 2024年05月07日 |
| 产品起始日 | 2024年05月08日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | 中国人民银行公布的金融机构人民币7天通知存款基准利率 |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：100.09%

# 第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财徽安现金管理类理财产品31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 | 1.000000 | 996,528,854.29 | 1.000000 | 99,652.89 | - | - |
| 一个月前 | 1.000000 | 1,117,036,165.82 | 1.000000 | 111,703.62 | 过去一个月 | - |
| 两个月前 | 1.000000 | 925,423,311.13 | 1.000000 | 92,542.33 | 过去两个月 | - |
| 三个月前 | 1.000000 | 1,029,548,564.49 | 1.000000 | 102,954.86 | 过去三个月 | - |
| 六个月前 | 1.000000 | 613,864,116.59 | 1.000000 | 61,386.41 | 过去六个月 | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | - |

# 第三章 管理人报告

## 3.1 报告期内产品投资策略

投资策略主要以持有标准化债权资产至到期为目的。标准化债权资产的配置方面，根据经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平。在对宏观和行业判断的基础上，在中高等级信用债中精耕细作，严控信用风险，挖掘超额收益，灵活久期策略，适度运用杠杆策略，获取套息收益，并根据市场走势，把握波段操作机会，增厚产品收益。

## 3.2 产品未来表现展望

2024年国内债市受益于流动性宽松以及基本面改善幅度不强的支撑，年内大部分时间市场均处于资产荒环境之中，久期策略占优，当前牛市环境中的脉冲增加，市场更加关注央行的预期引导和增量政策的变化，反而逐渐对地产调控优化脱敏，展望2025年“适度宽松”的货币政策助力“化债”和经济转型，债市仍然具备牛市的基础。

## 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 | 13.64 | 14.20 |
| 2 | 同业存单 | - | 29.99 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 14.66 |
| 4 | 债券 | 13.89 | 41.15 |
| 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 | 72.47 | - |
| 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 | 14,611.52 | 14.66 |
| 2 | 浙商证券股份有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 债券 | 196187.SH | 7,223.98 | 7.25 |
| 3 | 湖北省联合发展投资集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期） | 债券 | 137671.SH | 4,076.65 | 4.09 |
| 4 | 镇江交通产业集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第二期) | 债券 | 254087.SH | 1,531.73 | 1.54 |
| 5 | 上海浦东发展银行2024年第072期同业存单 | 同业存单 | 112409072.IB | 1,320.41 | 1.32 |
| 6 | 成都银行股份有限公司2024年第042期同业存单 | 同业存单 | 112493093.IB | 1,320.12 | 1.32 |
| 7 | 重庆银行股份有限公司2024年第024期同业存单 | 同业存单 | 112496605.IB | 1,151.95 | 1.16 |
| 8 | 绍兴市交通投资集团有限公司2022年度第一期定向债务融资工具 | 债券 | 032200098.IB | 1,094.23 | 1.10 |
| 9 | 株洲市城市建设发展集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期) | 债券 | 133770.SZ | 1,026.05 | 1.03 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 10 | 上海浦东发展银行2024年第292期同业存单 | 同业存单 | 112409292.IB | 1,002.46 | 1.01 |

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 | 22芜湖建设PPN001 | 债券 | 032280690.IB | 6.65 | 676.49 | 芜湖市建设投资有限公司 | 发行 |
| 2 | 24首创生态SCP004 | 债券 | 012483473.IB | 0.99 | 99.90 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 3 | 22芜湖建设MTN002 | 债券 | 102280549.IB | 0.87 | 89.72 | 芜湖市建设投资有限公司 | 发行 |
| 4 | 24淮南矿SCP005 | 债券 | 012482448.IB | 0.04 | 3.92 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 5 | 24兴泰金融SCP003 | 债券 | 012482473.IB | 0.02 | 2.35 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 6 | 22闽投MTN006 | 债券 | 102281749.IB | 0.008 | 0.79 | 福建省投资开发集团有限责任公司 | 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

| 款型 | 份额登记日 | 分红日 | 每万份份额分红（人民币） |
| --- | --- | --- | --- |
| - | - | - | - |

# 第七章 期末持有本产品前十大投资者

| 序号 | 投资者类别 | 持有份额 | 占总份额比例(%) |
|---|---|---|---|
| 1 | 个人 | 2,003,084.70 | 0.2 |
| 2 | 个人 | 2,002,804.72 | 0.2 |
| 3 | 个人 | 2,002,701.65 | 0.2 |
| 4 | 个人 | 2,002,070.99 | 0.2 |
| 5 | 个人 | 2,002,070.99 | 0.2 |
| 6 | 个人 | 2,001,965.43 | 0.2 |
| 7 | 个人 | 2,001,860.64 | 0.2 |
| 8 | 个人 | 2,001,860.64 | 0.2 |
| 9 | 个人 | 2,001,860.64 | 0.2 |
| 10 | 个人 | 2,001,860.64 | 0.2 |

# 第八章 风险分析

## 8.1 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。

## 8.2 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。

# 第九章 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 | 323023771281002694 | 徽银理财徽安现金管理类理财产品31号 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870007956 | 徽银理财有限责任公司-徽银理财徽安现金管理类理财产品31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

# 第十章 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。