

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值 型理财产品220035

(PNHY220035)
2024年第四季度报告

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10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”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035
理财产品代码	PNHY220035
产品登记编码	Z7002422000058
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	134,538,698.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年05月05日
募集结束日期	2022年05月11日
产品起始日	2022年05月12日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.25%/年~3.00%/年;B :2.35%/年~3.10%/年;C :2.25%/年~3.00%/年;X :2.25%/年~3.00%/年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.07%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.074126	5,779,274,750.1 ₄	1.074126	620,766.88	-	-	-
一个 月前	1.071556	5,180,539,481.7 ₆	1.071556	555,123.68	过去一个 月	0.24	0.19~0.25
两个 月前	1.069289	4,314,262,289.6 ₁	1.069289	461,319.33	过去两 个月	0.45	0.38~0.50
三个 月前	1.067018	5,381,063,406.6 ₅	1.067018	574,168.91	过去三 个月	0.67	0.57~0.76
六个 月前	1.060886	3,477,567,361.6 ₉	1.060886	368,930.30	过去六 个月	1.25	1.13~1.51
一年前	1.044983	1,726,758,482.8 ₉	1.044983	180,443.32	过去一 年	2.79	2.26~3.01
-	-	-	-	-	成立 至今	7.41	5.95~7.93

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.076845	106,631,132.87	1.076845	11,482.52	-	-	-
一个 月前	1.074185	106,419,863.90	1.074185	11,431.47	过去一个 月	0.25	0.20~0.26
两个 月前	1.071834	117,332,020.65	1.071834	12,576.04	过去两 个月	0.47	0.39~0.52

三个月前	1.069471	149,115,686.10	1.069471	15,947.49	过去三个月	0.69	0.59~0.78
六个月前	1.063075	118,957,746.98	1.063075	12,646.11	过去六个月	1.30	1.18~1.56
一年前	1.046655	79,913,371.96	1.046655	8,364.17	过去一年	2.88	2.36~3.11
-	-	-	-	-	成立至今	7.68	6.21~8.20

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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 (%)	业绩基准增长率 (%)
报告期末	0.000000	0.00	0.000000	0.00	-	-	-
一个月前	1.070362	4.69	1.070362	0.00	过去一个月	-6.57	0.19~0.25
两个月前	1.070362	4.69	1.070362	0.00	过去两个月	-6.57	0.38~0.50
三个月前	1.066098	4.69	1.066098	0.00	过去三个月	-6.20	0.57~0.76
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	-6.15	0.78~1.04

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.074231	6,192,935.00	1.074231	665.26	-	-	-
一个 月前	1.071659	4,641,643.88	1.071659	497.43	过去一 个月	0.24	0.19~0.25
两个 月前	1.069397	5,836,493.92	1.069397	624.15	过去两 个月	0.45	0.38~0.50
三个 月前	1.067128	9,464,487.71	1.067128	1,009.98	过去三 个月	0.67	0.57~0.76
六个 月前	1.060985	1,122,177.05	1.060985	119.06	过去六 个月	1.25	1.13~1.51
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.34	1.25~1.66

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	6.19	7.40
2	同业存单	1.25	3.97
3	拆放同业及买入返售	-	4.63
4	债券	1.35	77.13
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	-	6.87
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	91.21	-
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	29,054.19	4.63
2	交银施罗德天利宝货 币市场基金	公募基金	002890.OF	17,445.14	2.78
3	G21绍滨1	债券	178136.SH	10,670.70	1.70
4	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	10,473.51	1.67
5	2021年第一期南京安 居建设集团有限责任 公司公司债券	债券	152979.SH	7,948.41	1.27
6	中国民生银行股份有 限公司2024年第 367期同业存单	同业存单	112415367.I B	6,489.03	1.03
7	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	6,255.12	1.00
8	达州市投资有限公司 2022年度第一期中 期票据	债券	102280672.I B	6,194.68	0.99
9	2019年安徽省池州市 平天湖建设工程有限 公司公司债券	债券	1980168.IB	6,066.05	0.97
10	前海开源现金增利货 币市场基金	公募基金	001871.OF	6,042.17	0.96

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交通银行CD273	债券	112406273 .IB	0.35	34.66	交通银行股份有限公司	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	323023771241000836	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品 220035	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003089	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品 220035	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。