

徽银理财徽安现金管理类理财产品2号  
(PNHY230115)  
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   | 徽银理财徽安现金管理类理财产品2号          |
| 理财产品代码 | PNHY230115                 |
| 产品登记编码 | Z7002423000076             |
| 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 | 18,718,600.44              |
| 产品期限类型 | 每日                         |
| 募集起始日期 | 2023年04月06日                |
| 募集结束日期 | 2023年04月11日                |
| 产品起始日  | 2023年04月12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：100.14%

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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.000000 | 1,369,946,009.0 <sub>7</sub> | 1.000000 | 136,994.60   | -         | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.000000 | 1,571,689,286.4 <sub>3</sub> | 1.000000 | 157,168.93   | 过去一个<br>月 | -            | 0.11           |
| 两个<br>月前 | 1.000000 | 1,718,607,965.3 <sub>7</sub> | 1.000000 | 171,860.80   | 过去两<br>个月 | -            | 0.23           |
| 三个<br>月前 | 1.000000 | 1,717,810,345.7 <sub>0</sub> | 1.000000 | 171,781.03   | 过去三<br>个月 | -            | 0.34           |
| 六个<br>月前 | 1.000000 | 2,080,080,130.9 <sub>4</sub> | 1.000000 | 208,008.01   | 过去六<br>个月 | -            | 0.68           |
| 一年前      | 1.000000 | 2,071,172,980.1 <sub>4</sub> | 1.000000 | 207,117.30   | 过去一<br>年  | -            | 1.35           |
| -        | -        | -                            | -        | -            | 成立<br>至今  | -            | 2.33           |

徽银理财徽安现金管理类理财产品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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.000000 | 110,461,691.42 | 1.000000 | 11,046.17    | -         | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.000000 | 117,763,887.79 | 1.000000 | 11,776.39    | 过去一个<br>月 | -            | 0.11           |
| 两个<br>月前 | 1.000000 | 133,936,472.12 | 1.000000 | 13,393.65    | 过去两<br>个月 | -            | 0.23           |

|      |          |                |          |           |       |   |      |
|------|----------|----------------|----------|-----------|-------|---|------|
| 三个月前 | 1.000000 | 159,893,455.78 | 1.000000 | 15,989.35 | 过去三个月 | - | 0.34 |
| 六个月前 | 1.000000 | 197,612,624.33 | 1.000000 | 19,761.26 | 过去六个月 | - | 0.68 |
| 一年前  | 1.000000 | 185,999,520.94 | 1.000000 | 18,599.95 | 过去一年  | - | 1.35 |
| -    | -        | -              | -        | -         | 成立至今  | - | 2.33 |

徽银理财徽安现金管理类理财产品2号 款型:D 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<br>(万元) |       | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.000000 | 7,040,736.07  | 1.000000 | 704.07       | -     | -            | -              |
| 一个月前 | 1.000000 | 7,247,825.01  | 1.000000 | 724.78       | 过去一个月 | -            | 0.11           |
| 两个月前 | 1.000000 | 8,887,353.30  | 1.000000 | 888.74       | 过去两个月 | -            | 0.23           |
| 三个月前 | 1.000000 | 9,039,504.11  | 1.000000 | 903.95       | 过去三个月 | -            | 0.34           |
| 六个月前 | 1.000000 | 13,003,634.84 | 1.000000 | 1,300.36     | 过去六个月 | -            | 0.68           |
| 一年前  | 1.000000 | 17,623,216.75 | 1.000000 | 1,762.32     | 过去一年  | -            | 1.35           |
| -    | -        | -             | -        | -            | 成立至今  | -            | 2.33           |

## 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      | 31.04         | 31.29         |
| 2  | 同业存单         | 6.65          | 31.02         |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | 0.85          |
| 4  | 债券           | 24.97         | 36.84         |
| 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       | 37.34         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产的比例 (%) |
|----|---------------------------------------------|---------|---------------------|--------------|-------------|
| 1  | 西安银行股份有限公司2024年第027期同业存单                    | 同业存单    | 112480242. I<br>B   | 9,908.97     | 6.66        |
| 2  | 杭州余杭创新投资有限公司非公开发行2022年公司债券(第二期)             | 债券      | 194114. SH          | 9,665.18     | 6.50        |
| 3  | 常州市城市建设(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      | 254302. SH          | 6,113.32     | 4.11        |
| 4  | 广发银行定期230115                                | 现金及银行存款 | DEP02024061<br>4873 | 6,068.34     | 4.08        |
| 5  | 南京江北新区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      | 196017. SH          | 4,434.17     | 2.98        |
| 6  | 广发定期230115                                  | 现金及银行存款 | DEP02024052<br>9849 | 4,050.63     | 2.72        |
| 7  | 广发证券股份有限公司2023年非公开发行公司债券(第一期)               | 债券      | 133424. SZ          | 2,880.91     | 1.94        |
| 8  | 广发定期存款230115                                | 现金及银行存款 | DEP02024051<br>0769 | 2,534.58     | 1.70        |
| 9  | 南京银行股份有限公司2024年第153期同业存单                    | 同业存单    | 112481180. I<br>B   | 2,011.58     | 1.35        |
| 10 | 建安投资控股集团有限公司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      | 253566. SH          | 1,848.77     | 1.24        |



---

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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称                   | 关联方<br>角色 |
|----|------------------|------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|-----------|
| 1  | 22闽投<br>MTN006   | 债券   | 102281749<br>.IB | 0.29        | 29.72        | 福建省投资<br>开发集团有<br>限责任公司 | 发行        |
| 2  | 22芜湖建<br>设MTN002 | 债券   | 102280549<br>.IB | 0.25        | 26.20        | 芜湖市建设<br>投资有限公<br>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  | 323023771211001674 | 徽银理财徽安现金管理<br>类理财产品2号            | 徽商银行股份有限公司<br>合肥科技支行 |
| 2  | 券商资金账户 | 8870004999         | 徽银理财有限责任公司-徽银理财徽安现金<br>管理类理财产品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。