

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型产品210042

(PNHY210042)
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6个月净值型产品210042
理财产品代码	PNHY210042
产品登记编码	Z7002421000027
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	130,914,803.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2021年03月08日
募集结束日期	2021年03月15日
产品起始日	2021年03月16日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.60%/年~3.50%/年;X :2.60%/年~3.50%/年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.18%

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6个月净值型产品210042 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	1.123044	3,251,363,061.8 ₆	1.123044	365,142.31	-	-	-
一个 月前	1.120338	3,592,813,443.4 ₇	1.120338	402,516.52	过去一个 月	0.24	0.22~0.30
两个 月前	1.117643	3,851,156,312.0 ₅	1.117643	430,421.72	过去两个 月	0.48	0.43~0.58
三个 月前	1.118569	5,169,178,868.6 ₁	1.118569	578,208.33	过去三个 月	0.40	0.66~0.88
六个 月前	1.115106	6,823,297,957.5 ₉	1.115106	760,870.00	过去六个 月	0.71	1.31~1.76
一年前	1.097520	7,408,059,502.3 ₁	1.097520	813,049.33	过去一 年	2.33	2.61~3.51
-	-	-	-	-	成立 至今	12.30	9.88~13.30

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型产品210042 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	1.123121	13,564,242.21	1.123121	1,523.43	-	-	-
一个 月前	1.120416	15,723,350.57	1.120416	1,761.67	过去一个 月	0.24	0.22~0.30
两个 月前	1.117719	15,588,477.37	1.117719	1,742.35	过去两个 月	0.48	0.43~0.58

三个月前	1.118640	15,114,237.41	1.118640	1,690.74	过去三个月	0.40	0.66~0.88
六个月前	1.115154	5,101,364.72	1.115154	568.88	过去六个月	0.71	1.31~1.76
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.81	1.44~1.94

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，跟踪信用利差，灵活调整持仓、合理匹配久期，择时波段操作提升账户收益。

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	7.66	10.94
2	同业存单	-	4.44
3	拆放同业及买入返售	-	8.60
4	债券	8.26	68.64
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	-	7.38
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	84.08	-
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	31,508.48	8.60
2	2021年建安投资控股集团 有限公司公司债券(第一期)	债券	184005.SH	9,390.86	2.56
3	20泰隆银行永续债	债券	2020033.IB	9,310.30	2.54
4	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	7,888.75	2.15
5	金华市婺城区城乡建 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	债券	114098.SH	7,459.48	2.04
6	连云港市市政公用有 限公司2021年非公开 发行公司债券(第二 期)	债券	178061.SH	7,339.21	2.00
7	庐江县城市建设投资 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	182538.SH	5,725.32	1.56
8	2021年第一期周口市 城建投资发展有限公 司小微企业增信集合 债券	债券	152969.SH	4,343.36	1.18
9	24连云交通MTN001	债券	102481102.I B	4,148.54	1.13

10	合肥高新建设投资集团公司2022年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券（第一期）	债券	182356.SH	4,142.92	1.13
----	--	----	-----------	----------	------

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	0.88	86.68	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	323023771261000302	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型理财产品210042	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27851960	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6个月净值型理财产品210042	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。