

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”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 (%) |
| 报告期末 | 1.123044 | 3,251,363,061.86 | 1.123044 | 365,142.31 | - | - |
| 一个月前 | 1.120338 | 3,592,813,443.47 | 1.120338 | 402,516.52 | 过去一个月 | 0.24 |
| 两个月前 | 1.117643 | 3,851,156,312.05 | 1.117643 | 430,421.72 | 过去两个月 | 0.48 |
| 三个月前 | 1.118569 | 5,169,178,868.61 | 1.118569 | 578,208.33 | 过去三个月 | 0.40 |
| 六个月前 | 1.115106 | 6,823,297,957.59 | 1.115106 | 760,870.00 | 过去六个月 | 0.71 |
| 一年前 | 1.097520 | 7,408,059,502.31 | 1.097520 | 813,049.33 | 过去一年 | 2.33 |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 12.30 |

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 (%) |
| 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 |
| 两个月前 | 1.117719 | 15,588,477.37 | 1.117719 | 1,742.35 | 过去两个月 | 0.48 |

| | | | | | | |
|------|----------|---------------|----------|----------|-------|------|
| 三个月前 | 1.118640 | 15,114,237.41 | 1.118640 | 1,690.74 | 过去三个月 | 0.40 |
| 六个月前 | 1.115154 | 5,101,364.72 | 1.115154 | 568.88 | 过去六个月 | 0.71 |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 0.81 |

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，久期策略占有，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太和01 | 债券 | 254101.SH | 24.72 | 2,531.15 | 国元证券股份有限公司 | 承销 |
| 2 | 24皖国资 SCP001 | 债券 | 012482510 .IB | 20.00 | 2,016.27 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 3 | 24太和02 | 债券 | 254534.SH | 16.53 | 1,687.29 | 国元证券股份有限公司 | 承销 |
| 4 | 24镇江交 通PPN003 | 债券 | 032400803 .IB | 10.00 | 1,015.99 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 5 | 24淮北建 投MTN008 | 债券 | 102482285 .IB | 10.00 | 1,016.69 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 6 | 24远大K1 | 债券 | 254013.SH | 8.35 | 854.19 | 芜湖远大创业投资有限公司 | 发行 |
| 7 | 24淮北建 投MTN009 | 债券 | 102482385 .IB | 5.00 | 508.71 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 8 | 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 |
| 9 | 24鸠江建 投PPN001 | 债券 | 032480220 .IB | 0.32 | 33.33 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 10 | 24宁国建 投CP002 | 债券 | 042480481 .IB | 0.25 | 25.14 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 11 | 24太和04 | 债券 | 254817.SH | 0.04 | 3.93 | 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。