# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有一年净值型理财产品200075

# （PNHY200075）
# 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一年净值型理财产品200075 |
| --- | --- |
| 理财产品代码 | PNHY200075 |
| 产品登记编码 | Z7002420000057 |
| 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 | 18,719,991.00 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2020年12月08日 |
| 募集结束日期 | 2020年12月16日 |
| 产品起始日 | 2020年12月17日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | 2.75%/年~3.65%/年; |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：100.20%

# 第二章 净值、存续规模及收益表现

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 | 1.143526 | 4,069,113,025.48 | 1.143526 | 465,313.56 | - | - |
| 一个月前 | 1.139930 | 4,305,102,977.62 | 1.139930 | 490,751.60 | 过去一个月 | 0.32 |
| 两个月前 | 1.136898 | 4,540,632,181.83 | 1.136898 | 516,223.49 | 过去两个月 | 0.58 |
| 三个月前 | 1.136903 | 5,321,142,230.55 | 1.136903 | 604,962.50 | 过去三个月 | 0.58 |
| 六个月前 | 1.133267 | 6,339,113,325.82 | 1.133267 | 718,390.54 | 过去六个月 | 0.91 |
| 一年前 | 1.114036 | 6,946,934,903.66 | 1.114036 | 773,913.43 | 过去一年 | 2.65 |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 14.35 |

# 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 | 0.85 | 3.30 |
| 2 | 同业存单 | - | 7.80 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 2.34 |
| 4 | 债券 | 19.54 | 75.77 |
| 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 | - | 10.79 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 79.61 | - |
| 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 | 中国农业发展银行2022年第三期金融债券 | 债券 | 220403.IB | 25,597.73 | 5.50 |
| 2 | 21镜湖建投PPN001 | 债券 | 032100738.IB | 12,137.06 | 2.61 |
| 3 | 逆回购 | 拆放同业及债券买入返售 | 逆回购 | 10,899.89 | 2.34 |
| 4 | 20泰隆银行永续债 | 债券 | 2020033.IB | 10,356.59 | 2.23 |
| 5 | 铜陵市建设投资控股有限责任公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期) | 债券 | 194313.SH | 10,337.05 | 2.22 |
| 6 | 上海浦东发展银行2024年第119期同业存单 | 同业存单 | 112409119.IB | 9,956.48 | 2.14 |
| 7 | 铜陵市建设投资控股有限责任公司2022年非公开发行公司债券(第一期) | 债券 | 196178.SH | 7,277.15 | 1.56 |
| 8 | 中信银行股份有限公司2024年第143期同业存单 | 同业存单 | 112408143.IB | 6,731.33 | 1.45 |
| 9 | G20株高1 | 债券 | 166142.SH | 6,394.70 | 1.37 |
| 10 | 三门峡市投资集团有限公司非公开发行2021年公司债券(第一期) | 债券 | 177998.SH | 6,239.85 | 1.34 |

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蚌埠高新PPN002 | 债券 | 032480491.IB | 20.00 | 2,045.34 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 2 | 24淮南建设PPN001 | 债券 | 032480214.IB | 10.00 | 1,038.93 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 3 | 24铜陵大江MTN001 | 债券 | 102480432.IB | 10.00 | 1,044.44 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 4 | 24阜阳城南PPN002 | 债券 | 032480129.IB | 6.00 | 628.39 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 5 | 24鸠江建投PPN001 | 债券 | 032480220.IB | 5.00 | 519.96 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 6 | 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 |
| 7 | 24兴泰租赁MTN001 | 债券 | 102482416.IB | 4.54 | 464.99 | 安徽省兴泰融资担保集团有限公司 | 发行 |
| 8 | 24淮北建投MTN005 | 债券 | 102480866.IB | 4.54 | 477.26 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 9 | 24淮南建设PPN002 | 债券 | 032480924.IB | 4.54 | 458.59 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 10 | 24埇桥城投PPN001 | 债券 | 032481536.IB | 2.27 | 228.90 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 11 | 24皖江01 | 债券 | 253687.SH | 0.79 | 81.98 | 国元证券股份有限公司 | 承销 |
| 12 | 24淮北建投MTN004 | 债券 | 102480576.IB | 0.27 | 28.67 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 13 | 22安徽担保PPN001 | 债券 | 032280880.IB | 0.17 | 17.10 | 安徽省信用融资担保集团有限公司 | 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 | 323023771211000170 | 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有一年净值型理财产品200075 | 徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 27818617 | 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一年净值型理财产品200075 | 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。