徽银理财“安盈”固定收益类最低持有15个月净值型理财产品220258

（PNHY220258）
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15个月净值型理财产品220258
理财产品代码	PNHY220258
产品登记编码	Z7002422000201
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	6,209,258.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年09月30日
募集结束日期	2022年10月12日
产品起始日	2022年10月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.85%/年~3.75%/年;B :2.95%/年~3.85%/年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.16%

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15个月净值型理财产品220258 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	1.077821	2,072,116,915.12	1.077821	223,337.11	-	-
一个月前	1.073311	2,103,528,210.20	1.073311	225,773.92	过去一个月	0.42
两个月前	1.070071	2,133,187,770.09	1.070071	228,266.24	过去两个月	0.72
三个月前	1.071554	2,144,958,996.04	1.071554	229,843.84	过去三个月	0.58
六个月前	1.068462	1,917,619,875.39	1.068462	204,890.45	过去六个月	0.88
一年前	1.048875	540,400,617.99	1.048875	56,681.29	过去一年	2.76
-	-	-	-	-	成立至今	7.78

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有15个月净值型理财产品220258 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(%)
报告期末	1.080107	342,262,830.42	1.080107	36,968.06	-	-
一个月前	1.075506	345,242,147.72	1.075506	37,131.01	过去一个月	0.43
两个月前	1.072180	348,848,931.70	1.072180	37,402.87	过去两个月	0.74

三个月前	1.073572	350,448,066.53	1.073572	37,623.13	过去三个月	0.61
六个月前	1.070214	323,600,554.90	1.070214	34,632.19	过去六个月	0.92
一年前	1.050105	92,218,997.44	1.050105	9,683.97	过去一年	2.86
-	-	-	-	-	成立至今	8.01

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	6.56	9.32
2	同业存单	-	11.40
3	拆放同业及买入返售	-	4.54
4	债券	9.15	55.61
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	-	19.13
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	84.29	-
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	11,820.58	4.54
2	中原银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242380016.IB	8,880.61	3.41
3	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	7,525.30	2.89
4	24江苏银行CD121	同业存单	112414121.IB	4,413.07	1.69
5	渤海银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券	债券	242400026.IB	4,260.91	1.64
6	铜陵市建设投资控股有限责任公司2022年度第一期定向债务融资工具	债券	032280260.IB	3,584.50	1.38
7	成都菁弘投资集团有限公司2023年度第一期中期票据	债券	102380374.IB	3,089.86	1.19
8	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	2,811.95	1.08
9	江门市滨江建设投资管理有限公司2024年度第一期定向债务融资工具	债券	032480515.IB	2,763.50	1.06
10	20淮北管廊债	债券	2080060.IB	2,698.04	1.04

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鸠江建投PPN001	债券	032480220.IB	9.43	980.43	徽商银行股份有限公司	承销
2	24兴泰租赁MTN001	债券	102482416.IB	8.23	843.26	安徽省兴泰融资担保集团有限公司	发行
3	24淮南建设PPN002	债券	032480924.IB	8.23	831.66	徽商银行股份有限公司	承销
4	24淮北建投MTN005	债券	102480866.IB	8.23	865.53	徽商银行股份有限公司	承销
5	24太和01	债券	254101.SH	4.71	489.48	国元证券股份有限公司	承销
6	24太和02	债券	254534.SH	4.71	492.07	国元证券股份有限公司	承销
7	24远大K1	债券	254013.SH	4.71	489.22	芜湖远大创业投资有限公司	发行
8	22安徽担保PPN001	债券	032280880.IB	4.42	448.57	安徽省信用融资担保集团有限公司	发行
9	24埇桥城投PPN001	债券	032481536.IB	4.12	415.11	徽商银行股份有限公司	承销
10	24淮北建投MTN004	债券	102480576.IB	2.84	298.60	徽商银行股份有限公司	承销
11	24太和04	债券	254817.SH	1.13	115.63	国元证券股份有限公司	承销
12	24交通银行CD273	债券	112406273.IB	0.36	35.36	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

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	323023771231001184	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有15个月净值型理财产品220258	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003802	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15个月净值型理财产品220258	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。