徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品
240169

（PNHY240169）
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”稳利1年固定收益类理财产品240169
理财产品代码	PNHY240169
产品登记编码	Z7002424000149
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	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	115,182,131.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2024年05月08日
募集结束日期	2024年05月14日
产品起始日	2024年05月15日
产品结束日	2025年06月12日
业绩比较基准	A :3.05%/年~3.55%/年;B :3.10%/年~3.60%/年;C :3.10%/年~3.60%/年;D :3.10%/年~3.60%/年;E :3.15%/年~3.65%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.13%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品240169 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	1.019853	50,836,956.00	1.019853	5,184.62	-	-
一个月前	1.017413	50,836,956.00	1.017413	5,172.22	**过去一个月**	0.24
两个月前	1.014986	50,836,956.00	1.014986	5,159.88	**过去两个月**	0.48
三个月前	1.012146	50,836,956.00	1.012146	5,145.44	**过去三个月**	0.76
六个月前	1.003732	50,836,956.00	1.003732	5,102.67	**过去六个月**	1.61
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.99

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品240169 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	1.020171	10,000,000.00	1.020171	1,020.17	-	-
一个月前	1.017688	10,000,000.00	1.017688	1,017.69	**过去一个月**	0.24
两个月前	1.015220	10,000,000.00	1.015220	1,015.22	**过去两个月**	0.49

三个月前	1.012337	10,000,000.00	1.012337	1,012.34	过去三个月	0.77
六个月前	1.003797	10,000,000.00	1.003797	1,003.80	过去六个月	1.63
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.02

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品240169 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.020171	10,000,000.00	1.020171	1,020.17	-	-
一个月前	1.017688	10,000,000.00	1.017688	1,017.69	过去一个月	0.24
两个月前	1.015220	10,000,000.00	1.015220	1,015.22	过去两个月	0.49
三个月前	1.012337	10,000,000.00	1.012337	1,012.34	过去三个月	0.77
六个月前	1.003797	10,000,000.00	1.003797	1,003.80	过去六个月	1.63
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.02

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品240169 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.020171	11,538,153.00	1.020171	1,177.09	-	-
一个月前	1.017688	11,538,153.00	1.017688	1,174.22	**过去一个月**	0.24
两个月前	1.015220	11,538,153.00	1.015220	1,171.38	**过去两个月**	0.49
三个月前	1.012337	11,538,153.00	1.012337	1,168.05	**过去三个月**	0.77
六个月前	1.003797	11,538,153.00	1.003797	1,158.20	**过去六个月**	1.63
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.02

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品240169 款型:E 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	1.020711	32,807,022.00	1.020711	3,348.65	-	-
一个月前	1.018244	32,807,022.00	1.018244	3,340.55	**过去一个月**	0.24
两个月前	1.015766	32,807,022.00	1.015766	3,332.43	**过去两个月**	0.49
三个月前	1.012741	32,807,022.00	1.012741	3,322.50	**过去三个月**	0.79
六个月前	1.003861	32,807,022.00	1.003861	3,293.37	**过去六个月**	1.68
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-

-	-	-	-	-	成立至今	2.07

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

采用部分资产匹配产品期限的投资策略。结合经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平，严选个券，通过票息策略和波段交易策略相结合增厚收益。

3.2 产品未来表现展望

海外方面，2024 年全球发达国家陆续从利率高点进入降息周期，欧美等发达经济体处于缓慢复苏过程，从全球 PMI来看，服务业PMI处于52%以上高位，而制造业PMI低于50%，呈现出服务业偏强、制造业相对疲软的结构性复苏格局。国内方面，2024年四季度以来的一揽子宏观刺激政策，提振了地产和耐用消费品需求，对实体经济复苏产生了积极影响，为进一步提振信心，央行或仍将保持适度宽松的货币政策，财政政策或将靠前发力，国内经济企稳回升态势有望得到加强。但同时特朗普贸易保护主义政策以及全球地缘政治动荡等因素，也使得我国经济修复面临的外部扰动增多。综上，当前市场多空因素交织，2025年一季度债市整体或维持震荡行情，从利差角度看，债券仍具配置价值。未来将密切关注宏观经济形势，资本市场变化，合理安排资产结构，为客户打造良好的持有体验。

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	2.26	3.30
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	94.56
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	-	2.14
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	97.74	-
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	连云港市市政公用有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	债券	177582.SH	356.76	3.03
2	池州市投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）	债券	251904.SH	345.53	2.94
3	蚌埠中城国有资本投资运营有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	250715.SH	340.45	2.89
4	宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	251363.SH	335.46	2.85
5	蚌埠中城国有资本投资运营有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	债券	252249.SH	294.35	2.50
6	24萧县交通PPN001	债券	032480719.IB	293.58	2.49
7	安徽西湖投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）	债券	252087.SH	293.38	2.49
8	亳州交通投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）	债券	253135.SH	291.42	2.48

9	淮南建设发展控股(集团)有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)	债券	182924.SH	243.41	2.07
10	淮南建设发展控股(集团)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)	债券	252093.SH	242.95	2.06

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	0.97	98.74	徽商银行股份有限公司	承销
2	24中安01	债券	254311.SH	0.97	97.42	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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

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，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

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	323023771221002670	徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品240169	徽商银行股份有限公司合肥科技支行

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。