徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品240309

（PNHY240309）
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9个月固定收益类理财产品240309
理财产品代码	PNHY240309
产品登记编码	Z7002424000275
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	84,199,824.00
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2024年08月15日
募集结束日期	2024年08月21日
产品起始日	2024年08月22日
产品结束日	2025年05月28日
业绩比较基准	A :2.85%/年~3.05%/年;B :2.90%/年~3.10%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.15%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品240309 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	1.011102	34,199,824.00	1.011102	3,457.95	-	-
一个月前	1.008424	34,199,824.00	1.008424	3,448.79	**过去一个月**	0.27
两个月前	1.005727	34,199,824.00	1.005727	3,439.57	**过去两个月**	0.53
三个月前	1.003113	34,199,824.00	1.003113	3,430.63	**过去三个月**	0.80
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.11

徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品240309 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	1.011283	50,000,000.00	1.011283	5,056.42	-	-
一个月前	1.008563	50,000,000.00	1.008563	5,042.81	**过去一个月**	0.27
两个月前	1.005824	50,000,000.00	1.005824	5,029.12	**过去两个月**	0.54

三个月前	1.003168	50,000,000.00	1.003168	5,015.84	过去三个月	0.81
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.13

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	0.06	0.20
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	99.16
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	-	0.64
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.94	-
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	铜陵大江投资控股有限公司2023年非公开发行公司债券（第一期）	债券	251149.SH	564.91	6.68
2	21镜湖建设PPN002	债券	032191363.IB	441.84	5.22
3	淮南建设发展控股(集团)有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	255813.SH	349.13	4.13
4	24铜示01	债券	255745.SH	344.92	4.08
5	24章控02	债券	253731.SH	340.49	4.03
6	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	339.04	4.01
7	广德市国有资产投资经营有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	253881.SH	337.91	4.00
8	新余市城市建设投资开发有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	债券	256053.SH	330.41	3.91
9	潜山市潜润投资控股集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	182567.SH	276.60	3.27

10	上饶市国有资产经营集团有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	债券	177877.SH	256.05	3.03

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皖江01	债券	253687.SH	1.09	113.26	国元证券股份有限公司	承销
2	24宁国建投CP002	债券	042480481.IB	0.04	4.51	徽商银行股份有限公司	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	323023771201002944	徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品240309	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。