徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品240325

（PNHY240325）
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240325
理财产品代码	PNHY240325
产品登记编码	Z7002424000289
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	123,402,535.00
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2024年08月29日
募集结束日期	2024年09月04日
产品起始日	2024年09月05日
产品结束日	2025年06月11日
业绩比较基准	A :2.85%/年;B :2.90%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.03%

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240325 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	1.007258	73,402,535.00	1.007258	7,393.53	-	-
一个月前	1.003825	73,402,535.00	1.003825	7,368.33	过去一个月	0.34
两个月前	1.000289	73,402,535.00	1.000289	7,342.37	过去两个月	0.70
三个月前	1.000726	73,402,535.00	1.000726	7,345.58	过去三个月	0.65
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.73

徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品240325 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	1.007420	50,000,000.00	1.007420	5,037.10	-	-
一个月前	1.003944	50,000,000.00	1.003944	5,019.72	过去一个月	0.35
两个月前	1.000367	50,000,000.00	1.000367	5,001.83	过去两个月	0.71

三个月前	1.000762	50,000,000.00	1.000762	5,003.81	过去三个月	0.67
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.74

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	0.01	0.17
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	88.90
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	-	10.93
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.99	-
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	蚌埠高新投资集团有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102280946.IB	909.50	7.41
2	19淮南山南债01	债券	1980101.IB	827.57	6.74
3	上银慧永利中短期债券型证券投资基金	公募基金	007754.OF	558.08	4.55
4	国投瑞银恒泽中短债债券型证券投资基金	公募基金	005725.OF	556.89	4.54
5	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(第二期)	债券	178971.SH	471.31	3.84
6	淮北市建投控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	255132.SH	447.99	3.65
7	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(第二期)(品种二)	债券	255232.SH	447.92	3.65
8	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	445.60	3.63
9	安徽建工集团控股有限公司2023年度第一期中期票据	债券	102381002.IB	348.49	2.84
10	宣城经济技术开发区建设投资有限公司2022年度第一期定向债务融资工具	债券	032280336.IB	343.37	2.80

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宁国建投CP002	债券	042480481.IB	1.10	111.38	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	323023771271002976	徽银理财“安盈”稳利9个月固定收益类理财产品240325	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。