徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期

（PNHY240124）
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“添盈”固定收益类理财产品138期
理财产品代码	PNHY240124
产品登记编码	Z7002424000111
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	607,437,105.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2024年03月28日
募集结束日期	2024年04月09日
产品起始日	2024年04月10日
产品结束日	2025年04月18日
业绩比较基准	A :3.20%/年~3.60%/年;B :3.25%/年~3.65%/年;C :3.25%/年~3.65%/年;D :3.25%/年~3.65%/年;E :3.25%/年~3.65%/年;F :3.25%/年~3.65%/年;G :3.25%/年~3.65%/年;H :3.25%/年~3.65%/年;I :3.25%/年~3.65%/年;J :3.25%/年~3.65%/年;K :3.25%/年~3.65%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.10%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 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	1.023520	331,033,672.00	1.023520	33,881.97	-	-
一个月前	1.019564	331,033,672.00	1.019564	33,750.99	过去一个月	0.39
两个月前	1.015055	331,033,672.00	1.015055	33,601.73	过去两个月	0.83
三个月前	1.014442	331,033,672.00	1.014442	33,581.46	过去三个月	0.89
六个月前	1.005862	331,033,672.00	1.005862	33,297.42	过去六个月	1.76
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.35

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 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	1.023886	20,000,000.00	1.023886	2,047.77	-	-
一个月前	1.019888	20,000,000.00	1.019888	2,039.78	过去一个月	0.39
两个月前	1.015337	20,000,000.00	1.015337	2,030.67	过去两个月	0.84

三个月前	1.014682	20,000,000.00	1.014682	2,029.36	过去三个月	0.91
六个月前	1.005974	20,000,000.00	1.005974	2,011.95	过去六个月	1.78
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 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	1.023886	42,213,688.00	1.023886	4,322.20	-	-
一个月前	1.019888	42,213,688.00	1.019888	4,305.32	过去一个月	0.39
两个月前	1.015337	42,213,688.00	1.015337	4,286.11	过去两个月	0.84
三个月前	1.014682	42,213,688.00	1.014682	4,283.35	过去三个月	0.91
六个月前	1.005974	42,213,688.00	1.005974	4,246.59	过去六个月	1.78
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 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	1.023886	99,500,000.00	1.023886	10,187.67	-	-
一个月前	1.019888	99,500,000.00	1.019888	10,147.89	**过去一个月**	0.39
两个月前	1.015337	99,500,000.00	1.015337	10,102.61	**过去两个月**	0.84
三个月前	1.014682	99,500,000.00	1.014682	10,096.09	**过去三个月**	0.91
六个月前	1.005974	99,500,000.00	1.005974	10,009.45	**过去六个月**	1.78
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 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	1.023886	9,999,954.00	1.023886	1,023.88	-	-
一个月前	1.019888	9,999,954.00	1.019888	1,019.88	**过去一个月**	0.39
两个月前	1.015337	9,999,954.00	1.015337	1,015.33	**过去两个月**	0.84
三个月前	1.014682	9,999,954.00	1.014682	1,014.68	**过去三个月**	0.91
六个月前	1.005974	9,999,954.00	1.005974	1,005.97	**过去六个月**	1.78
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-

-	-	-	-	-	成立至今	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 款型:F 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	1.023886	10,000,000.00	1.023886	1,023.89	-	-
一个月前	1.019888	10,000,000.00	1.019888	1,019.89	过去一个月	0.39
两个月前	1.015337	10,000,000.00	1.015337	1,015.34	过去两个月	0.84
三个月前	1.014682	10,000,000.00	1.014682	1,014.68	过去三个月	0.91
六个月前	1.005974	10,000,000.00	1.005974	1,005.97	过去六个月	1.78
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 款型:G 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	1.023886	19,950,000.00	1.023886	2,042.65	-	-
一个月前	1.019888	19,950,000.00	1.019888	2,034.68	过去一个月	0.39

两个月前	1.015337	19,950,000.00	1.015337	2,025.60	**过去两个月**	0.84
三个月前	1.014682	19,950,000.00	1.014682	2,024.29	**过去三个月**	0.91
六个月前	1.005974	19,950,000.00	1.005974	2,006.92	**过去六个月**	1.78
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 款型:H 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	1.023886	19,739,811.00	1.023886	2,021.13	-	-
一个月前	1.019888	19,739,811.00	1.019888	2,013.24	**过去一个月**	0.39
两个月前	1.015338	19,739,811.00	1.015338	2,004.26	**过去两个月**	0.84
三个月前	1.014682	19,739,811.00	1.014682	2,002.96	**过去三个月**	0.91
六个月前	1.005974	19,739,811.00	1.005974	1,985.77	**过去六个月**	1.78
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 款型:I 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	1.023886	30,000,000.00	1.023886	3,071.66	-	-
一个月前	1.019888	30,000,000.00	1.019888	3,059.67	**过去一个月**	0.39
两个月前	1.015337	30,000,000.00	1.015337	3,046.01	**过去两个月**	0.84
三个月前	1.014682	30,000,000.00	1.014682	3,044.05	**过去三个月**	0.91
六个月前	1.005974	30,000,000.00	1.005974	3,017.92	**过去六个月**	1.78
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 款型:J 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	1.023886	20,000,000.00	1.023886	2,047.77	-	-
一个月前	1.019888	20,000,000.00	1.019888	2,039.78	**过去一个月**	0.39
两个月前	1.015337	20,000,000.00	1.015337	2,030.67	**过去两个月**	0.84
三个月前	1.014682	20,000,000.00	1.014682	2,029.36	**过去三个月**	0.91
六个月前	1.005974	20,000,000.00	1.005974	2,011.95	**过去六个月**	1.78
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-

-	-	-	-	-	成立至今	2.39

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期 款型:K 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	1.023886	4,999,980.00	1.023886	511.94	-	-
一个月前	1.019888	4,999,980.00	1.019888	509.94	过去一个月	0.39
两个月前	1.015337	4,999,980.00	1.015337	507.67	过去两个月	0.84
三个月前	1.014682	4,999,980.00	1.014682	507.34	过去三个月	0.91
六个月前	1.005974	4,999,980.00	1.005974	502.99	过去六个月	1.78
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.39

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

1）大类资产配置策略：

本理财产品根据特定的风险偏好设定权益类资产、非权益类资产的基准配置比例。

2）基金投资策略：

本理财产品采用定量和定性分析相结合的方式，一方面通过定量分析方法，筛选有潜在投资价值的标的纳入研究范围，另一方面结合所选基金的基金管理人的基本情况和投研文化等定性因素进行二次研判，双重维度筛选出中长期业绩稳定的优秀基金。

3）债券投资策略：

本理财产品采取主动的投资管理方式，基于对宏观经济运行趋势及其导致的政策变化做出判断，对未来市场利率趋势和信用环境变化做出预测，并据此构造投资组合。

3.2 产品未来表现展望

2024 年全球经济增长保持韧性。年初以来全球主要经济体物价指数持续下行，通胀压力明显缓解，主要经济体国家陆续进入降息周期，全球经济正趋于实现“软着陆”。国内方面，政策密集发力下，四季度经济环比动能有所改善，GDP同比增速有望回升至5.1%左右。12月中央经济工作会议也对9月底以来的政策予以肯定，同时要求2025年加强超常规逆周期调节，消费品“以旧换新”等政策有望在年初接续发力，带动经济环比动能延续改善态势。同时，海外主要经济体降息为国内货币政策宽松打开空间，2025年货币政策可能迎来宽松空间。综上，多空因素交织短期债市维持震荡行情，在基本面没有利空的环境里，短期驱动市场的因素更多由机构行为和政策风险主导，出现持续性调整的概率较低。放眼过去这些年，国内债市熊短牛长，短期扰动不改长期“画线”走势。

下一阶段，产品将密切跟踪稳增长政策的出台、资金价格中枢的边际变化，结合账户负债属性，做好账户策略攻守兼备。

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	6.55	6.64
2	同业存单	-	5.89
3	拆放同业及买入返售	-	0.89
4	债券	26.49	65.09
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	-	13.04
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	-	8.45
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	66.96	-
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	安徽城发实业-华鑫信托·华旭549号信托计划一期	非标准化债权类资产	FBZQ20240411446	4,709.43	7.56
2	奉化城投-粤财信托·鹏信37号信托计划三期	非标准化债权类资产	FBZQ20240416465	3,414.19	5.48
3	重庆国际物流枢纽园区建设有限责任公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	债券	115054.SH	3,156.90	5.07
4	秦皇岛城市发展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)(品种一)	债券	250305.SH	3,155.34	5.06
5	周口市城建投资发展有限公司2022年非公开发行公司债券(第一期)	债券	133207.SZ	3,128.85	5.02
6	邵阳市城市建设投资经营集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	250428.SH	2,124.49	3.41
7	洛阳城乡建设投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券（第四期）	债券	250471.SH	2,087.65	3.35
8	湖北荆门城建集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	250410.SH	1,789.96	2.87

9	靖江市城投基础设施发展有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	114770.SH	1,058.58	1.70
10	中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金	公募基金	004155.OF	1,022.76	1.64

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
安徽城发实业-华鑫信托·华旭549号信托计划一期	安徽城发实业有限公司	信托贷款	按季付息	102	正常
奉化城投-粤财信托·鹏信37号信托计划三期	宁波市奉化区城市投资发展集团有限公司	信托贷款	按季付息	107	正常

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黄石城投SCP001	债券	012482064.IB	1.01	102.36	国元证券股份有限公司	承销
2	24溧水城建PPN005	债券	032480283.IB	1.01	105.37	国元证券股份有限公司	承销
3	24宣州国资PPN001	债券	032480672.IB	1.01	102.98	徽商银行股份有限公司	承销
4	24宁国建投CP001	债券	042480029.IB	1.01	104.10	徽商银行股份有限公司	承销
5	24蚌埠高新PPN002	债券	032480491.IB	0.51	51.78	徽商银行股份有限公司	承销
6	24淮北建投PPN003	债券	032480926.IB	0.51	51.29	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	323023771291002572	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870007700	徽银理财有限责任公司-徽银理财“添盈”固定收益类理财产品138期	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。