徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001
（PN19000100）
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	**徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001**
理财产品代码	PN19000100
产品登记编码	Z7002421000054
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	88,205,788,776.19
产品期限类型	每日
募集起始日期	2021年04月10日
募集结束日期	2021年04月10日
产品起始日	2021年04月10日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	中国人民银行公布的金融机构人民币7天通知存款基准利率
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：101.74%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001 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	1.000000	36,190,433,293.00	1.000000	3,619,043.33	-	-
一个月前	1.000000	39,885,894,078.67	1.000000	3,988,589.41	**过去一个月**	-
两个月前	1.000000	40,119,082,499.83	1.000000	4,011,908.25	**过去两个月**	-
三个月前	1.000000	41,604,651,115.31	1.000000	4,160,465.11	**过去三个月**	-
六个月前	1.000000	39,155,926,361.89	1.000000	3,915,592.64	**过去六个月**	-
一年前	1.000000	54,488,142,649.98	1.000000	5,448,814.26	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	-

徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001 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	1.000000	88,092,570.77	1.000000	8,809.26	-	-
一个月前	1.000000	91,981,572.66	1.000000	9,198.16	**过去一个月**	-
两个月前	1.000000	86,295,067.63	1.000000	8,629.51	**过去两个月**	-
三个月前	1.000000	109,064,125.01	1.000000	10,906.41	**过去三个月**	-
六个月前	1.000000	104,512,739.70	1.000000	10,451.27	**过去六个月**	-
一年前	1.000000	158,186,491.39	1.000000	15,818.65	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	-

徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001 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	1.000000	1,860,631.95	1.000000	186.06	-	-

一个月前	1.000000	2,046,337.19	1.000000	204.63	**过去一个月**	-
两个月前	1.000000	2,165,725.33	1.000000	216.57	**过去两个月**	-
三个月前	1.000000	2,581,619.87	1.000000	258.16	**过去三个月**	-
六个月前	1.000000	3,448,700.78	1.000000	344.87	**过去六个月**	-
一年前	1.000000	3,744,829.60	1.000000	374.48	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	-

徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001 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	1.000000	6,521,676,099.27	1.000000	652,167.61	-	-
一个月前	-	-	-	-	**过去一个月**	-
两个月前	-	-	-	-	**过去两个月**	-
三个月前	-	-	-	-	**过去三个月**	-

六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	-

第三章　管理人报告

3.1　报告期内产品投资策略

本产品投资策略主要以持有标准化债权资产至到期为目的，标准化债权资产的配置方面，根据预期流动性需求和资产收益率水平，把握债券收益率曲线变化特征，合理配置不同剩余期限的债券资产，在满足流动性需求的前提下，增厚产品收益。

3.2　产品未来表现展望

2024年国内债市受资金活动性宽松以及基本面改善幅度不强的支撑，年内大部分时间均处于震荡走强行情，期间经历多轮的降息降准以及化债和经济转型，债市仍然具备牛市的基础。适度宽松”的货币政策明为“化债”和经济转型，债市

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：在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资管业务的指导意见》等监管规定，秉持诚实信用、勤勉尽责的原则，在风险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：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	27.90	27.90
2	同业存单	39.31	39.31
3	拆放同业及买入返售	0.92	0.92
4	债券	31.25	31.25
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	0.62	0.62
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	-	-

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	杭州银行同业存款20240402	现金及银行存款	DEPO202404022509	101,727.72	2.34
2	190001杭州银行同业存款2025015	现金及银行存款	DEPO202405155809	101,347.50	2.33
3	光大银行定期存款190001	现金及银行存款	DEPO202412277224	100,027.50	2.30
4	190001光大银行定期存款20241230	现金及银行存款	DEPO202412300225	100,011.00	2.30
5	190001光大银行定期存款20241231	现金及银行存款	DEPO202412311226	100,005.50	2.30
6	20江苏银行永续债	债券	2020016.IB	92,576.71	2.13
7	190001广发银行定期存款20240802	现金及银行存款	DEPO202408022949	85,649.59	1.97
8	广发银行定期存款20240506	现金及银行存款	DEPO202405066669	81,130.67	1.86
9	中信银行股份有限公司2024年第345期同业存单	同业存单	112408345.IB	59,058.02	1.36
10	杭州银行同业存款20240425	现金及银行存款	DEPO202404255652	55,793.79	1.28

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淮南矿SCP005	债券	012482448.IB	150.00	15,115.97	徽商银行股份有限公司	承销
2	24兴泰金融SCP003	债券	012482473.IB	60.00	6,044.32	徽商银行股份有限公司	承销
3	24皖交控SCP005	债券	012483545.IB	30.00	3,008.05	徽商银行股份有限公司	承销
4	24皖交控SCP005	债券	012483545.IB	30.00	3,008.05	安徽省交通控股集团有限公司	发行
5	20芜湖建设MTN001	债券	102000197.IB	10.30	1,062.30	芜湖市建设投资有限公司	发行
6	24江津园区SCP001	债券	012483016.IB	10.00	1,006.70	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　期末持有本产品前十大投资者

序号	投资者类别	持有份额	占总份额比例(%)
1	机构	2,000,431,359.18	4.67
2	机构	500,326,788.63	1.17
3	机构	500,107,839.78	1.17
4	机构	500,000,000.00	1.17
5	机构	490,105,682.95	1.15
6	机构	300,064,703.89	0.7
7	机构	300,000,000.00	0.7
8	机构	300,000,000.00	0.7
9	机构	200,043,135.92	0.47
10	机构	200,036,780.30	0.47

第八章　风险分析

8.1　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。

8.2　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。

第九章　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	620248497661000214	徽商银行智慧理财创赢系列徽安活期化净值型理财产品190001	徽商银行合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003066	徽银理财有限责任公司-徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001	中信建投证券股份有限公司
3	券商资金账户	110031003	徽商银行智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品190001	华安证券股份有限公司花园街证券营业部

注：账户类型包括资金托管账户和对外投资账户

第十章　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。