徽银理财“添盈”固定收益类理财产品67期

（PNHY230283）
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67期
理财产品代码	PNHY230283
产品登记编码	Z7002423000215
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	99,013,794.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年07月28日
募集结束日期	2023年08月03日
产品起始日	2023年08月04日
产品结束日	2025年05月06日
业绩比较基准	A :4.05%/年;B :4.15%/年;

本产品期末杠杆水平为：101.17%

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67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	1.059315	77,095,867.00	1.059315	8,166.88	-	-
一个月前	1.056030	77,095,867.00	1.056030	8,141.55	**过去一个月**	0.31
两个月前	1.052690	77,095,867.00	1.052690	8,115.81	**过去两个月**	0.63
三个月前	1.049413	77,095,867.00	1.049413	8,090.54	**过去三个月**	0.94
六个月前	1.040230	77,095,867.00	1.040230	8,019.74	**过去六个月**	1.83
一年前	1.019191	77,095,867.00	1.019191	7,857.54	**过去一年**	3.94
-	-	-	-	-	**成立至今**	5.93

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品67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	1.060738	21,917,927.00	1.060738	2,324.92	-	-
一个月前	1.057366	21,917,927.00	1.057366	2,317.53	**过去一个月**	0.32
两个月前	1.053943	21,917,927.00	1.053943	2,310.03	**过去两个月**	0.64

三个月前	1.050580	21,917,927.00	1.050580	2,302.65	过去三个月	0.97
六个月前	1.041143	21,917,927.00	1.041143	2,281.97	过去六个月	1.88
一年前	1.019603	21,917,927.00	1.019603	2,234.76	过去一年	4.03
-	-	-	-	-	成立至今	6.07

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

通过宏观方面自上而下的分析，根据经济基本面、政策面和资金面的变化，研究市场利率水平的运行态势，根据债券市场收益率曲线的整体运动方向动态调整久期、交易节奏和杠杆水平。在微观方面，基于债券市场的状况，主要采用杠杆、久期、骑乘、息差及利差策略等投资策略，并根据市场走势，通过波段操作，增厚产品收益，降低产品市场风险和流动性风险。

3.2 产品未来表现展望

2024年全年基本面维持弱修复，资产荒逻辑贯穿始终；2025年宽货币政策有望持续，但财政刺激政策密集出台，超常规逆周期调节下，有望实现经济边际改善，债市在多空因素交织影响下，定价扰动因素较多；此外，新增债券票息将大幅下降，高票息资产稀缺性上升，机构行为对债市影响进一步放大。债市投资的传统策略逐渐失效，主动投资难度大幅上升。

后续产品将重点关注债市供需格局，跟踪政策出台情况以及机构行为变化，结合账户负债端稳定性，做好流动性与收益的统筹兼顾。

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	7.58	7.58
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	92.42	92.42
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	-	-
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	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（第二期）	债券	251138.SH	924.14	8.71
2	宿州交通文化旅游投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	251013.SH	920.96	8.68
3	铜陵市建设投资控股有限责任公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	194313.SH	920.00	8.67
4	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(第一期)(品种二)	债券	250041.SH	915.48	8.62
5	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(第二期)	债券	194051.SH	911.19	8.58
6	亳州交通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	债券	196320.SH	908.84	8.56
7	亳州城建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（第二期）	债券	250486.SH	908.01	8.55

8	淮北市建投控股集团有限公司2022年（面向专业投资者）公开发行公司债券（第一期）	债券	137672.SH	902.21	8.50
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（第三期）	债券	182585.SH	844.08	7.95
10	淮北市建投控股集团有限公司2022年（面向专业投资者）公开发行公司债券（第二期）	债券	137842.SH	614.65	5.79

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
-	-	-	-	-	-	-	-

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	323023771221002012	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品67期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005856	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67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。