

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品240073  
(PNHY240073)  
2024年第四季度报告

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10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”固定收益类理财产品240073 |
| 理财产品代码             | PNHY240073              |
| 产品登记编码             | Z7002424000061          |
| 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             | 3,262,676.00            |
| 产品期限类型             | 1-3年(含)                 |
| 募集起始日期             | 2024年03月12日             |
| 募集结束日期             | 2024年03月18日             |
| 产品起始日              | 2024年03月19日             |
| 产品结束日              | 2025年07月24日             |
| 业绩比较基准             | 3.30%/年~3.80%/年;        |
| 本产品期末杠杆水平为：100.27% |                         |

第二章 净值、存续规模及收益表现

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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率 (%) |
| 报告<br>期末 | 1. 030426 | 3, 262, 676. 00 | 1. 030426 | 336. 19      | -         | -            | -               |
| 一个<br>月前 | 1. 026644 | 3, 262, 676. 00 | 1. 026644 | 334. 96      | 过去一<br>个月 | 0. 37        | 0. 28~0. 32     |
| 两个<br>月前 | 1. 023754 | 3, 262, 676. 00 | 1. 023754 | 334. 02      | 过去两<br>个月 | 0. 65        | 0. 55~0. 64     |
| 三个<br>月前 | 1. 020541 | 3, 262, 676. 00 | 1. 020541 | 332. 97      | 过去三<br>个月 | 0. 97        | 0. 83~0. 96     |
| 六个<br>月前 | 1. 010957 | 3, 262, 676. 00 | 1. 010957 | 329. 84      | 过去六<br>个月 | 1. 93        | 1. 66~1. 92     |
| 一年前      | -         | -               | -         | -            | 过去<br>一年  | -            | -               |
| -        | -         | -               | -         | -            | 成立<br>至今  | 3. 04        | 2. 60~3. 00     |

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

采用部分资产匹配产品期限的投资策略。结合经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平，严选个券，通过票息策略和波段交易策略相结合增厚收益。

### 3.2 产品未来表现展望

海外方面，2024 年全球发达国家陆续从利率高点进入降息周期，欧美等发达经济体处于缓慢复苏过程，从全球 PMI 来看，服务业PMI处于52%以上高位，而制造业PMI低于50%，呈现出服务业偏强、制造业相对疲软的结构性复苏格局。国内方面，2024年四季度以来的一揽子宏观刺激政策，提振了地产和耐用消费品需求，对实体经济复苏产生了积极影响，为进一步提振信心，央行或仍将保持适度宽松的货币政策，财政政策或将靠前发力，国内经济企稳回升态势有望得到加强。但同时特朗普贸易保护主义政策以及全球地缘政治动荡等因素，也使得我国经济修复面临的外部扰动增多。综上，当前市场多空因素交织，2025年一季度债市整体或维持震荡行情，从利差角度看，债券仍具配置价值。未来将密切关注宏观经济形势，资本市场变化，合理安排资产结构，为客户打造良好的持有体验。

### 3.3 报告期内产品运作合规守信情况

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      | 0.24          | 1.52          |
| 2  | 同业存单         | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | -             |
| 4  | 债券           | -             | 98.48         |
| 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       | 99.76         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产的比例 (%) |
|----|-----------------------------------------------|------|------------------|--------------|-------------|
| 1  | 池州市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）       | 债券   | 251904.SH        | 12.19        | 3.61        |
| 2  | 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(第一期)    | 债券   | 250715.SH        | 10.66        | 3.16        |
| 3  | 连云港市市政公用有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)               | 债券   | 177582.SH        | 10.58        | 3.14        |
| 4  | 宿州市城市建设投资集团(控股)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   | 251363.SH        | 10.50        | 3.11        |
| 5  | 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        | 10.38        | 3.08        |
| 6  | 24萧县交通PPN001                                  | 债券   | 032480719.I<br>B | 10.35        | 3.07        |
| 7  | 安徽西湖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（第二期）      | 债券   | 252087.SH        | 10.35        | 3.07        |
| 8  | 亳州交通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（第二期）      | 债券   | 253135.SH        | 10.28        | 3.05        |

|    |                                                    |    |           |      |      |
|----|----------------------------------------------------|----|-----------|------|------|
| 9  | 淮南建设发展控股<br>(集团)有限公司<br>2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期) | 债券 | 182924.SH | 8.58 | 2.54 |
| 10 | 成都陆港枢纽投资发展集团有限公司<br>2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)     | 债券 | 194203.SH | 8.46 | 2.51 |

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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称 | 关联方<br>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

| 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 | 323023771241002470 | 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品<br>240073 | 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。