

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值 型理财产品220118

(PNHY220118)
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”固定收益类最低持有2年净值型理财产品220118
理财产品代码	PNHY220118
产品登记编码	Z7002422000107
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	18,570,508.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年07月06日
募集结束日期	2022年07月12日
产品起始日	2022年07月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :3.05%/年~3.95%/年;B :3.10%/年~4.00%/年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.23%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品220118 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 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.078046	802,257,715.59	1.078046	86,487.05	-	-	-
一个 月前	1.073812	864,499,736.78	1.073812	92,831.05	过去一个 月	0.39	0.26~0.34
两个 月前	1.070411	1,145,389,039.2 ₁	1.070411	122,603.70	过去两个 月	0.71	0.51~0.66
三个 月前	1.071024	1,697,417,271.5 ₂	1.071024	181,797.54	过去三个 月	0.66	0.77~1.00
六个 月前	1.068990	2,258,472,503.6 ₁	1.068990	241,428.49	过去六个 月	0.85	1.54~1.99
一年前	1.049553	2,117,466,741.3 ₈	1.049553	222,239.43	过去一 年	2.71	3.06~3.96
-	-	-	-	-	成立 至今	7.80	7.55~9.77

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品220118 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 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.079315	30,024,467.06	1.079315	3,240.59	-	-	-
一个 月前	1.075036	31,442,193.72	1.075036	3,380.15	过去一个 月	0.40	0.26~0.34
两个 月前	1.071591	41,364,028.31	1.071591	4,432.53	过去两个 月	0.72	0.52~0.67

三个月前	1.072161	69,065,420.55	1.072161	7,404.92	过去三个月	0.67	0.78~1.01
六个月前	1.069993	96,626,605.49	1.069993	10,338.98	过去六个月	0.87	1.56~2.02
一年前	1.050294	87,042,062.61	1.050294	9,141.98	过去一年	2.76	3.11~4.01
-	-	-	-	-	成立至今	7.93	7.67~9.90

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，久期策略占优，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	8.96	9.96
2	同业存单	-	18.16
3	拆放同业及买入返售	-	1.20
4	债券	17.21	59.72
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	-	10.96
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	73.83	-
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	24江苏银行CD121	同业存单	112414121. I B	5,374.80	5.98
2	建安投资控股集团有限公司2022年非公开发行公司债券(第二期)	债券	196403. SH	4,658.88	5.18
3	渤海银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券	债券	242400026. I B	3,865.31	4.30
4	铜陵市建设投资控股有限责任公司2022年非公开发行公司债券(第一期)	债券	196178. SH	3,067.34	3.41
5	中国农业银行股份有限公司2024年第111期同业存单	同业存单	112403111. I B	2,690.77	2.99
6	24农业银行CD209	同业存单	112403209. I B	2,679.72	2.98
7	中原银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242380016. I B	2,590.57	2.88
8	常德市城市建设投资集团有限公司2020年非公开发行公司债券(保障性住房)(第一期)	债券	166325. SH	2,089.27	2.32
9	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	1,536.64	1.71
10	20淮北管廊债	债券	2080060. IB	1,526.38	1.70

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兴泰租 赁MTN001	债券	102482416 .IB	4.66	477.07	安徽省兴泰 融资担保集 团有限公司	发行
2	24埇桥城 投PPN001	债券	032481536 .IB	2.33	234.84	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

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。

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	323023771271000956	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003403	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118	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。