

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值 型理财产品220260

(PNHY220260)  
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60天净值型理财产品220260                                                               |
| 理财产品代码 | PNHY220260                                                                                      |
| 产品登记编码 | Z7002422000202                                                                                  |
| 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 | 5,449,283.00                                                                                    |
| 产品期限类型 | 每日                                                                                              |
| 募集起始日期 | 2022年09月23日                                                                                     |
| 募集结束日期 | 2022年09月27日                                                                                     |
| 产品起始日  | 2022年09月28日                                                                                     |
| 产品结束日  | 无固定期限                                                                                           |
| 业绩比较基准 | A :2.35%/年~3.30%/年;B :2.40%/年~3.35%/年;C :2.35%/年~3.30%/年;D :2.35%/年~3.30%/年;X :2.35%/年~3.30%/年; |
| 产品开放情况 | 按日开放                                                                                            |

本产品期末杠杆水平为：100.16%

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60天净值型理财产品220260 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<br>(万元) |            | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.060504 | 1,012,409,862.0 <sub>4</sub> | 1.060504 | 107,366.45   | -          | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.058266 | 1,234,025,857.0 <sub>1</sub> | 1.058266 | 130,592.79   | 过去一个<br>个月 | 0.21         | 0.20~0.28      |
| 两个<br>月前 | 1.056345 | 1,582,528,351.2 <sub>0</sub> | 1.056345 | 167,169.59   | 过去两个<br>个月 | 0.39         | 0.39~0.55      |
| 三个<br>月前 | 1.055086 | 3,359,361,170.7 <sub>9</sub> | 1.055086 | 354,441.53   | 过去三个<br>个月 | 0.51         | 0.59~0.83      |
| 六个<br>月前 | 1.050400 | 488,360,333.76               | 1.050400 | 51,297.36    | 过去六个<br>个月 | 0.96         | 1.18~1.66      |
| 一年前      | 1.033113 | 378,382,562.81               | 1.033113 | 39,091.20    | 过去一<br>年   | 2.65         | 2.36~3.31      |
| -        | -        | -                            | -        | -            | 成立<br>至今   | 6.05         | 5.32~7.47      |

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 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<br>(万元) |            | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.061621 | 17,980,857.07 | 1.061621 | 1,908.89     | -          | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.059339 | 22,056,221.53 | 1.059339 | 2,336.50     | 过去一个<br>个月 | 0.22         | 0.20~0.28      |
| 两个<br>月前 | 1.057373 | 25,214,894.60 | 1.057373 | 2,666.15     | 过去两个<br>个月 | 0.40         | 0.40~0.56      |

|      |          |               |          |          |       |      |           |
|------|----------|---------------|----------|----------|-------|------|-----------|
| 三个月前 | 1.056069 | 56,245,086.70 | 1.056069 | 5,939.87 | 过去三个月 | 0.53 | 0.60~0.84 |
| 六个月前 | 1.051259 | 14,081,636.63 | 1.051259 | 1,480.35 | 过去六个月 | 0.99 | 1.21~1.69 |
| 一年前  | 1.033734 | 23,491,967.41 | 1.033734 | 2,428.45 | 过去一年  | 2.70 | 2.41~3.36 |
| -    | -        | -             | -        | -        | 成立至今  | 6.16 | 5.43~7.58 |

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 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<br>(万元) |       | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.061633 | 210,781,795.81 | 1.061633 | 22,377.28    | -     | -            | -              |
| 一个月前 | 1.059124 | 281,063,695.36 | 1.059124 | 29,768.13    | 过去一个月 | 0.24         | 0.20~0.28      |
| 两个月前 | 1.056940 | 390,972,632.64 | 1.056940 | 41,323.46    | 过去两个月 | 0.44         | 0.39~0.55      |
| 三个月前 | 1.055403 | 385,366,702.22 | 1.055403 | 40,671.71    | 过去三个月 | 0.59         | 0.59~0.83      |
| 六个月前 | -        | -              | -        | -            | 过去六个月 | -            | -              |
| 一年前  | -        | -              | -        | -            | 过去一年  | -            | -              |
| -    | -        | -              | -        | -            | 成立至今  | 0.69         | 0.84~1.18      |

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 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<br>(万元) |            | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
|----------|----------|---------------|----------|--------------|------------|--------------|----------------|
| 报告<br>期末 | 1.061063 | 8,991,531.29  | 1.061063 | 954.06       | -          | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.058646 | 14,083,290.72 | 1.058646 | 1,490.92     | 过去一个<br>个月 | 0.23         | 0.20~0.28      |
| 两个<br>月前 | 1.056548 | 13,148,816.23 | 1.056548 | 1,389.24     | 过去两个<br>个月 | 0.43         | 0.39~0.55      |
| 三个<br>月前 | -        | -             | -        | -            | 过去三个<br>个月 | -            | -              |
| 六个<br>月前 | -        | -             | -        | -            | 过去六个<br>个月 | -            | -              |
| 一年前      | -        | -             | -        | -            | 过去一<br>年   | -            | -              |
| -        | -        | -             | -        | -            | 成立<br>至今   | 0.51         | 0.50~0.71      |

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 款型:X 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 | 1.060558 | 10,038,097.61 | 1.060558 | 1,064.60     | -          | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.058322 | 12,772,848.43 | 1.058322 | 1,351.78     | 过去一个<br>个月 | 0.21         | 0.20~0.28      |
| 两个<br>月前 | 1.056399 | 14,814,301.37 | 1.056399 | 1,564.98     | 过去两个<br>个月 | 0.39         | 0.39~0.55      |
| 三个<br>月前 | 1.055138 | 25,569,465.60 | 1.055138 | 2,697.93     | 过去三个<br>个月 | 0.51         | 0.59~0.83      |
| 六个<br>月前 | 1.050462 | 8,505,498.60  | 1.050462 | 893.47       | 过去六个<br>个月 | 0.96         | 1.18~1.66      |
| 一年前      | -        | -             | -        | -            | 过去一<br>年   | -            | -              |

|   |   |   |   |   |          |      |           |
|---|---|---|---|---|----------|------|-----------|
| - | - | - | - | - | 成立<br>至今 | 1.06 | 1.30~1.83 |
|---|---|---|---|---|----------|------|-----------|

## 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，精选个券，灵活构建资产组合、合理控制久期，保持收益的稳定性，同时积极采取波段交易策略提升账户收益。

### 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      | 6.26          | 6.96          |
| 2  | 同业存单         | -             | 0.40          |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | 0.33          |
| 4  | 债券           | 6.23          | 90.69         |
| 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         | 0.22          | 1.62          |
| 14 | 私募基金         | -             | -             |
| 15 | 资产管理产品       | 87.29         | -             |
| 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  | 湖北省联合发展投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)        | 债券   | 182855.SH    | 3,346.74     | 2.52        |
| 2  | 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(第四期)       | 债券   | 182924.SH    | 2,946.58     | 2.21        |
| 3  | 兴化市城市建设投资有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)                 | 债券   | 162944.SH    | 2,856.16     | 2.15        |
| 4  | 24经投01                                           | 债券   | 254885.SH    | 2,444.82     | 1.84        |
| 5  | 利辛县城乡发展建设投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二) | 债券   | 194401.SH    | 2,238.55     | 1.68        |
| 6  | 杭州市钱江新城投资集团有限公司2022年非公开发行公司债券(第一期)               | 债券   | 196491.SH    | 1,944.66     | 1.46        |
| 7  | 郑州地产集团有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)                    | 债券   | 178297.SH    | 1,873.52     | 1.41        |
| 8  | 蚌埠高新投资集团有限公司2022年度第一期中期票据                        | 债券   | 102280946.IB | 1,858.11     | 1.40        |
| 9  | 24铜示01                                           | 债券   | 255745.SH    | 1,620.91     | 1.22        |

|    |                                    |    |            |          |      |
|----|------------------------------------|----|------------|----------|------|
| 10 | 天长市城镇发展(集团)有限公司2022年非公开发行公司债券(第一期) | 债券 | 196177. SH | 1,615.36 | 1.21 |
|----|------------------------------------|----|------------|----------|------|

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  | 323023771271001182 | 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260            | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2  | 券商资金账户 | 8870003795         | 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60天净值型理财产品220260 | 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。