

# 徽银理财“安盈”日开（存款及存单）理财产品

## （PNHY230058）

### 2025年第一季度报告

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：2025年01月01日-2025年03月31日

## 第一章 基本信息

|        |                                                                                              |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称   | 徽银理财“安盈”日开（存款及存单）理财产品                                                                        |
| 理财产品代码 | PNHY230058                                                                                   |
| 产品登记编码 | Z7002423000075                                                                               |
| 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 | 1,382,038.00                                                                                 |
| 产品期限类型 | 每日                                                                                           |
| 募集起始日期 | 2023年04月12日                                                                                  |
| 募集结束日期 | 2023年04月17日                                                                                  |
| 产品起始日  | 2023年04月18日                                                                                  |
| 产品结束日  | 无固定期限                                                                                        |
| 业绩比较基准 | A：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<br>B：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<br>C：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：100.07%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”日开（存款及存单）理财产品 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>(%) |
| 报告期末 | 1.045055 | 76,120,125.78  | 1.045055 | 7,954.97     | -     | -            |
| 一个月前 | 1.043274 | 75,729,364.71  | 1.043274 | 7,900.65     | 过去一个月 | 0.17         |
| 两个月前 | 1.041658 | 95,766,949.40  | 1.041658 | 9,975.64     | 过去两个月 | 0.33         |
| 三个月前 | 1.040261 | 108,338,323.40 | 1.040261 | 11,270.02    | 过去三个月 | 0.46         |
| 六个月前 | 1.035477 | 92,680,729.19  | 1.035477 | 9,596.88     | 过去六个月 | 0.92         |
| 一年前  | 1.023933 | 23,119,745.52  | 1.023933 | 2,367.31     | 过去一年  | 2.06         |
| -    | -        | -              | -        | -            | 成立至今  | 4.51         |

## 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

2025年3月份，中国制造业PMI指数环比上升0.3个百分点，连续两月处于扩张区间。服务业PMI指数为50.3%，较上月上升0.3个百分点。1-2月，出口总额同比增长2.3%，社会消费品零售总额同比增长4%，规上工业增加值同比增长5.9%。财政方面，中央财政预留了充足的储备工具和政策空间，为经济平稳运行提供有力支撑。货币政策方面，央行明确适度宽松的货币政策，将根据国内外经济形势，择机降准降息。总体看，今年一季度我国经济延续了上年四季度以来的回升态势，尽管外部环境复杂多变，但国内宏观政策和市场预期的改善为经济增长提供了有力支撑。展望二季度，美国大幅增加关税后，外贸出口领域或受到一定影响，国内宏观政策或将加大对冲力度，我国经济仍将保持韧性，债券资产或将震荡中走强。我们将密切关注市场走势，合理配置资产结构，灵活运用杠杆、久期等工具，为客户提供良好的持有体验。

### 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      | 50.47         | 91.79         |
| 2  | 同业存单         | -             | 5.78          |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | -             |
| 4  | 债券           | -             | -             |
| 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         | -             | 2.43          |
| 14 | 私募基金         | -             | -             |
| 15 | 资产管理产品       | 49.53         | -             |
| 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  | 中国银行广东分行营业部三年期       | 现金及银行存款 | DQ20230209        | 1,254.49     | 15.63       |
| 2  | 中国银行广州天河支行三年期第二笔     | 现金及银行存款 | DQ830851          | 702.12       | 8.75        |
| 3  | 中国银行广州天河支行三年期第一笔     | 现金及银行存款 | DQ830850          | 376.17       | 4.69        |
| 4  | 中国银行广东省分行营业部第一笔      | 现金及银行存款 | DQ806716          | 250.62       | 3.12        |
| 5  | 中国银行广州天河支行三年期第三笔     | 现金及银行存款 | DQ830852          | 250.62       | 3.12        |
| 6  | 24农业银行CD186          | 同业存单    | 112403186. I<br>B | 116.97       | 1.46        |
| 7  | 25北京银行CD016          | 同业存单    | 112512016. I<br>B | 116.85       | 1.46        |
| 8  | 24华夏银行CD350          | 同业存单    | 112418350. I<br>B | 116.28       | 1.45        |
| 9  | 台州温岭支行<br>2020220610 | 现金及银行存款 | DC5058. OTC       | 113.75       | 1.42        |
| 10 | 中山银苑支行<br>9920220728 | 现金及银行存款 | DC5092. OTC       | 112.17       | 1.40        |

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

| 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  | 323023771271001698 | 徽银理财“安盈”日开（存款及存单）理财产品            | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2  | 券商资金账户 | 8870005053         | 徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开（存款及存单）理财产品 | 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。