徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035

（PNHY220035）

2025年第二季度报告

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04月01日-2025年06月30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7天净值型理财产品220035
理财产品代码	PNHY220035
产品登记编码	Z7002422000058
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	134,538,698.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年05月05日
募集结束日期	2022年05月11日
产品起始日	2022年05月12日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.25%/年~3.00%/年;B :2.35%/年~3.10%/年;C :2.25%/年~3.00%/年;X :2.25%/年~3.00%/年;
产品开放情况	按日开放
本产品期末杠杆水平为：100.09%	

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7天净值型理财产品220035 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	1.084832	4,832,762,317.90	1.084832	524,273.76	-	-
一个月前	1.083109	5,432,351,112.54	1.083109	588,382.98	**过去一个月**	0.16
两个月前	1.081492	6,083,010,102.24	1.081492	657,872.59	**过去两个月**	0.31
三个月前	1.079587	5,736,739,618.41	1.079587	619,330.85	**过去三个月**	0.49
六个月前	1.074126	5,779,274,750.14	1.074126	620,766.88	**过去六个月**	1.00
一年前	1.060886	3,477,567,361.69	1.060886	368,930.30	**过去一年**	2.26
-	-	-	-	-	**成立至今**	8.48

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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	1.088085	90,902,173.38	1.088085	9,890.93	-	-
一个月前	1.086273	99,542,469.69	1.086273	10,813.03	**过去一个月**	0.17

两个月前	1.084563	103,241,357.76	1.084563	11,197.18	**过去两个月**	0.32
三个月前	1.082570	104,847,741.55	1.082570	11,350.51	**过去三个月**	0.51
六个月前	1.076845	106,631,132.87	1.076845	11,482.52	**过去六个月**	1.04
一年前	1.063075	118,957,746.98	1.063075	12,646.11	**过去一年**	2.35
-	-	-	-	-	**成立至今**	8.81

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	0.000000	0.00	0.000000	0.00	-	-
一个月前	0.000000	0.00	0.000000	0.00	**过去一个月**	0.00
两个月前	0.000000	0.00	0.000000	0.00	**过去两个月**	0.00
三个月前	0.000000	0.00	0.000000	0.00	**过去三个月**	0.00
六个月前	0.000000	0.00	0.000000	0.00	**过去六个月**	0.00
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	-6.15

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.084931	6,170,395.00	1.084931	669.45	-	-
一个月前	1.083224	23,486,475.80	1.083224	2,544.11	**过去一个月**	0.16
两个月前	1.081601	12,177,210.08	1.081601	1,317.09	**过去两个月**	0.31
三个月前	1.079697	12,009,092.15	1.079697	1,296.62	**过去三个月**	0.48
六个月前	1.074231	6,192,935.00	1.074231	665.26	**过去六个月**	1.00
一年前	1.060985	1,122,177.05	1.060985	119.06	**过去一年**	2.26
_	-	-	-	-	**成立至今**	2.35

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年二季度宏观经济延续温和复苏态势。5月份CPI、PPI数据同比均小幅下降，反应物价低位运行与工业品价格承压仍是主要挑战。货币政策方面，央行二季度例会强调“加大调控力度”，资金面整体均衡偏松。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。债券市场方面，利率债收益率震荡下行，二永债跟随利率债定价，信用债中长端信用利差走阔。展望三季度，我国经济仍将保持韧性，延续复苏态势，资金面或维持宽松，资金增量或推动债券收益率向前期低点靠拢，债券资产仍具备配置价值。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	4.96	10.88
2	同业存单	5.39	17.97
3	拆放同业及买入返售	-	6.99
4	债券	3.22	55.80
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	-	8.36
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	86.43	-
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	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	37,313.21	6.99
2	中国农业银行股份有限公司2024年第284期同业存单	同业存单	112403284.IB	9,947.52	1.86
3	中国民生银行股份有限公司2025年第007期同业存单	同业存单	112515007.IB	8,524.14	1.60
4	中国光大银行2025年第043期同业存单	同业存单	112517043.IB	6,236.59	1.17
5	上海银行股份有限公司2025年第003期同业存单	同业存单	112516003.IB	5,723.32	1.07
6	达州市投资有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102280672.IB	5,180.02	0.97
7	中国农业银行股份有限公司2024年第212期同业存单	同业存单	112403212.IB	5,015.08	0.94
8	汇添富短债债券型证券投资基金	公募基金	019446.OF	4,588.53	0.86
9	安徽省中安金融资产管理股份有限公司2023年度第一期定向债务融资工具	债券	032381124.IB	4,564.72	0.86
10	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	3,910.14	0.73

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	25蚌埠高新PPN001	债券	032580413.IB	7.58	220.28	徽商银行股份有限公司	承销
2	25六安城投SCP006	债券	012581429.IB	4.53	452.65	徽商银行股份有限公司	承销
3	25六安城投PPN004	债券	032580448.IB	2.52	251.75	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

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

本产品在投资运作过程中，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	323023771241000836	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003089	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7天净值型理财产品220035	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。