徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品

（PNHY210223）

2025年上半年报告

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06月30日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY210223
产品登记编码	Z7002421000151
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	17,931,859.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年01月19日
募集结束日期	2022年01月25日
产品起始日	2022年01月26日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率×80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×20% C :中债-新综合财富(1 年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率×80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率 ×20% D :中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率×80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×20% X :中债-新综合财富(1年以下)指数(代码:CBA00111.CS)年化收益率×80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×20%
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1号净值型理财产品 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.092309	3,394,815,609.90	1.092309	370,818.82	-	-
一个月前	1.090618	3,499,256,618.67	1.090618	381,635.07	**过去一个月**	0.16
两个月前	1.088880	3,240,633,848.79	1.088880	352,866.02	**过去两个月**	0.31
三个月前	1.086881	2,409,740,492.93	1.086881	261,910.22	**过去三个月**	0.50
六个月前	1.081199	2,534,753,190.82	1.081199	274,057.30	**过去六个月**	1.03
一年前	1.068073	531,867,697.33	1.068073	56,807.33	**过去一年**	2.27
-	-	-	-	-	**成立至今**	9.23

徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品 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	1.092753	89,663,721.34	1.092753	9,798.03	-	-
一个月前	1.091018	105,965,013.36	1.091018	11,560.97	**过去一个月**	0.16

两个月前	1.089229	97,768,870.30	1.089229	10,649.27	**过去两个月**	0.32
三个月前	1.087187	41,526,703.52	1.087187	4,514.73	**过去三个月**	0.51
六个月前	1.081354	927,254.80	1.081354	100.27	**过去六个月**	1.05
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.29

徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.092609	1,518,207.49	1.092609	165.88	-	-
一个月前	1.090827	1,473,121.17	1.090827	160.69	**过去一个月**	0.16
两个月前	1.088995	1,493,717.48	1.088995	162.67	**过去两个月**	0.33
三个月前	-	-	-	-	**过去三个月**	-
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.38

徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品 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	1.092331	16,938,626.18	1.092331	1,850.26	-	-
一个月前	1.090639	24,681,827.18	1.090639	2,691.90	**过去一个月**	0.16
两个月前	1.088897	25,032,100.21	1.088897	2,725.74	**过去两个月**	0.32
三个月前	1.086901	21,667,742.53	1.086901	2,355.07	**过去三个月**	0.50
六个月前	1.081220	28,491,153.46	1.081220	3,080.52	**过去六个月**	1.03
一年前	1.068102	10,532,963.56	1.068102	1,125.03	**过去一年**	2.27
_	-	-	-	-	**成立至今**	2.37

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年上半年我国经济在外部环境复杂多变的背景下展现出较强的韧性。上半年GDP累计同比增长5.3%，略高于年初设定目标。社会消费品零售总额上半年累计同比增长5.0%。6月份出口金额同比增长5.8%，出口总体保持韧性。货币政策方面，央行继续实施适度宽松的货币政策，资金面整体均衡偏松。财政政策继续发力，为经济平稳运行提供有力支撑。债券市场方面，债券市场收益率整体呈下行趋势，但波动有所加大。展望三季度，我国经济仍将保持韧性，延续复苏态势，在宽松的货币政策和财政政策配合下，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	4.63	14.66
2	同业存单	6.21	20.09
3	拆放同业及买入返售	-	7.31
4	债券	5.18	47.33
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	-	10.61
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	83.98	-
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	27,972.23	7.31
2	24浦发银行CD287	同业存单	112409287.IB	7,448.46	1.95
3	中国光大银行2025年第043期同业存单	同业存单	112517043.IB	6,818.77	1.78
4	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	6,562.86	1.72
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	6,021.40	1.57
6	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	5,001.41	1.31
7	大成惠嘉一年定期开放债券型证券投资基金	公募基金	007967.OF	2,968.21	0.78
8	G21绍滨1	债券	178136.SH	2,781.82	0.73
9	25上海银行CD016	同业存单	112516016.IB	2,688.56	0.70
10	南通经济技术开发区控股集团有限公司非公开发行2021年公司债券(第一期)	债券	177767.SH	2,601.26	0.68

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	25六安城投PPN001	债券	032580213.IB	4.76	478.75	徽商银行股份有限公司	承销
2	25六安城投PPN004	债券	032580448.IB	4.39	438.84	徽商银行股份有限公司	承销
3	25六安城投SCP006	债券	012581429.IB	2.71	271.48	徽商银行股份有限公司	承销
4	24远大K1	债券	254013.SH	2.71	277.36	芜湖远大创业投资有限公司	发行
5	25蚌埠投资MTN001	债券	102580886.IB	1.86	189.92	徽商银行股份有限公司	承销
6	25蚌埠高新PPN001	债券	032580413.IB	1.68	167.67	徽商银行股份有限公司	承销
7	25黄山城投CP002	债券	042580207.IB	1.68	168.57	徽商银行股份有限公司	承销
8	25浙商银行债01A	债券	212580001.IB	1.68	168.73	徽商银行股份有限公司	承销
9	25中安金融MTN001	债券	102580766.IB	0.84	84.52	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	323023771281000674	徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002631	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	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。