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）

2025年第三季度报告

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07月01日-2025年09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 :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+0.2% 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+0.2% 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+0.2% D :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+0.2% X :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+0.2%
产品开放情况	按日开放
本产品期末杠杆水平为：100.13%	

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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.074007	376,259,607.58	1.074007	40,410.56	-	-
一个月前	1.073600	422,343,263.02	1.073600	45,342.77	**过去一个月**	0.04
两个月前	1.072719	465,839,495.38	1.072719	49,971.47	**过去两个月**	0.12
三个月前	1.071273	501,270,615.99	1.071273	53,699.77	**过去三个月**	0.26
六个月前	1.065516	596,639,981.31	1.065516	63,572.92	**过去六个月**	0.80
一年前	1.055086	3,359,361,170.79	1.055086	354,441.53	**过去一年**	1.79
-	-	-	-	-	**成立至今**	7.40

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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.075528	11,851,561.36	1.075528	1,274.67	-	-
一个月前	1.075075	12,156,449.09	1.075075	1,306.91	**过去一个月**	0.04

两个月前	1.074148	12,505,573.91	1.074148	1,343.28	**过去两个月**	0.13
三个月前	1.072657	12,915,606.48	1.072657	1,385.40	**过去三个月**	0.27
六个月前	1.066763	10,647,139.17	1.066763	1,135.80	**过去六个月**	0.82
一年前	1.056069	56,245,086.70	1.056069	5,939.87	**过去一年**	1.84
-	-	-	-	-	**成立至今**	7.55

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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.077132	93,297,678.91	1.077132	10,049.39	-	-
一个月前	1.076593	111,104,905.22	1.076593	11,961.47	**过去一个月**	0.05
两个月前	1.075575	126,215,513.53	1.075575	13,575.43	**过去两个月**	0.14
三个月前	1.073993	124,799,578.85	1.073993	13,403.38	**过去三个月**	0.29
六个月前	1.067434	114,476,751.72	1.067434	12,219.64	**过去六个月**	0.91
一年前	1.055403	385,366,702.22	1.055403	40,671.71	**过去一年**	2.06
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.16

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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.076182	29,642,962.25	1.076182	3,190.12	-	-
一个月前	1.075598	38,922,129.95	1.075598	4,186.46	**过去一个月**	0.05
两个月前	1.074535	48,289,251.96	1.074535	5,188.85	**过去两个月**	0.15
三个月前	1.072906	41,404,347.93	1.072906	4,442.30	**过去三个月**	0.31
六个月前	1.066610	21,823,496.42	1.066610	2,327.72	**过去六个月**	0.90
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.94

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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.074046	2,033,270.67	1.074046	218.38	-	-
一个月前	1.073643	3,045,625.52	1.073643	326.99	**过去一个月**	0.04
两个月前	1.072760	3,027,271.78	1.072760	324.75	**过去两个月**	0.12
三个月前	1.071313	2,898,748.56	1.071313	310.55	**过去三个月**	0.26
六个月前	1.065576	9,647,053.84	1.065576	1,027.97	**过去六个月**	0.79

一年前	1.055138	25,569,465.60	1.055138	2,697.93	**过去一年**	1.79
-	-	-	-	-	**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年三季度宏观经济延续温和复苏态势。8月信贷扩张未超预期，9月PMI数据显示当前经济仍处于弱修复阶段。货币政策方面，三季度资金面维持均衡偏松局面，总体保持平稳。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。展望四季度，我国经济仍将保持韧性，延续温和复苏态势，资金面预计仍将延续合理宽裕格局，债券资产在调整后配置价值提升，可积极关注调整后的配置价值。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	9.41	9.38
2	同业存单	-	11.45
3	拆放同业及买入返售	-	0.72
4	债券	17.28	78.39
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	-	0.06
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	73.31	-
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	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	1,129.36	1.98
2	2021年中信银行股份有限公司无固定期限资本债券	债券	2128017.IB	1,051.23	1.84
3	泉州台商投资区开发建设有限责任公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	133546.SZ	1,034.44	1.81
4	新乡投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）	债券	250124.SH	1,023.93	1.79
5	新余市城市建设投资开发有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	债券	255232.SH	1,013.96	1.78
6	郑州银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券	债券	2120100.IB	968.11	1.70
7	北京银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第一期)	债券	2120089.IB	963.84	1.69
8	南京银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券	债券	092280105.IB	953.96	1.67
9	浙商银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券	债券	2120107.IB	952.85	1.67
10	中国农业银行股份有限公司2023年二级资本债券(第一期)(品种一)	债券	232380004.IB	951.04	1.67

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锦玥ABN001优先	债券	082580684.IB	0.10	10.05	徽商银行股份有限公司	承销
2	25滁州经开SCP001	债券	012581582.IB	0.01	1.45	徽商银行股份有限公司	承销
3	25皖铁基金SCP002	债券	012581865.IB	0.01	1.45	徽商银行股份有限公司	承销
4	25六安城投PPN006	债券	032580540.IB	0.007	0.73	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	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。