徽银理财“安盈”日开（存款及存单）理财产品

（PNHY230058）

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”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 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 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：100.02%	

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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.053755	267,840,256.01	1.053755	28,223.79	-	-
一个月前	1.051937	96,117,573.45	1.051937	10,110.97	**过去一个月**	0.17
两个月前	1.050341	96,205,965.04	1.050341	10,104.91	**过去两个月**	0.33
三个月前	1.049157	63,280,361.56	1.049157	6,639.11	**过去三个月**	0.44
六个月前	1.045055	76,120,125.78	1.045055	7,954.97	**过去六个月**	0.83
一年前	1.035477	92,680,729.19	1.035477	9,596.88	**过去一年**	1.77
-	-	-	-	-	**成立至今**	5.38

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	0.03	72.06
2	同业存单	-	14.64
3	拆放同业及买入返售	-	0.38
4	债券	-	12.92
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	-	-
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.97	-
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	重庆市南岸区城市建设发展（集团）有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）	债券	254590.SH	266.06	0.93
2	25铜建02	债券	257158.SH	263.74	0.92
3	宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	251363.SH	263.49	0.92
4	长兴城市建设投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	债券	254986.SH	261.70	0.91
5	常德市经济建设投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	254951.SH	261.01	0.91
6	如东县东泰社会发展投资有限责任公司2021年非公开发行公司债券(第二期)	债券	197097.SH	260.43	0.91
7	明光跃龙投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	253292.SH	252.90	0.88
8	亳州城建发展控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	债券	253395.SH	252.52	0.88

9	亳州交通投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）	债券	253135.SH	240.85	0.84
10	蚌埠中城国有资本投资运营有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	250715.SH	240.43	0.84

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
-	-	-	-	-	-	-	-

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	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。