徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品

（PNHY220001）

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2号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY220001
产品登记编码	Z7002422000001
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	6,936,223.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年01月28日
募集结束日期	2022年02月09日
产品起始日	2022年02月10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活期存款基准利率×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70% B ：中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70%
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.08%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”日开2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	1.088610	540,529,079.07	1.088610	58,842.55	-	-
一个月前	1.087604	581,471,872.80	1.087604	63,241.13	**过去一个月**	0.09
两个月前	1.086264	637,132,862.13	1.086264	69,209.45	**过去两个月**	0.22
三个月前	1.084672	607,399,922.54	1.084672	65,882.99	**过去三个月**	0.36
六个月前	1.079050	500,623,575.54	1.079050	54,019.80	**过去六个月**	0.89
一年前	1.068452	1,336,290,298.97	1.068452	142,776.16	**过去一年**	1.89
-	-	-	-	-	**成立至今**	8.86

徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品 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	1.089608	24,277,536.72	1.089608	2,645.30	-	-
一个月前	1.088564	27,077,016.06	1.088564	2,947.51	**过去一个月**	0.10

两个月前	1.087175	29,038,768.81	1.087175	3,157.02	**过去两个月**	0.22
三个月前	1.085541	29,264,320.96	1.085541	3,176.76	**过去三个月**	0.37
六个月前	1.079760	23,706,583.06	1.079760	2,559.74	**过去六个月**	0.91
一年前	1.068808	134,329,071.97	1.068808	14,357.20	**过去一年**	1.95
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.73

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	31.98	34.11
2	同业存单	-	31.45
3	拆放同业及买入返售	-	3.91
4	债券	-	23.64
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	-	6.89
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	68.02	-
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	2,437.43	3.91
2	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	794.25	1.28
3	信澳慧管家货币市场基金	公募基金	000682.OF	701.32	1.13
4	达州市投资有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102280672.IB	587.76	0.94
5	中国光大银行2025年第043期同业存单	同业存单	112517043.IB	569.36	0.91
6	西安银行股份有限公司2025年第038期同业存单	同业存单	112598538.IB	488.52	0.78
7	蚌埠投资集团有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102282399.IB	443.73	0.71
8	光大保德信超短债债券型证券投资基金	公募基金	005992.OF	417.14	0.67
9	厦门国际银行股份有限公司2025年第041期同业存单	同业存单	112596365.IB	416.07	0.67
10	成都农村商业银行股份有限公司2025年第046期同业存单	同业存单	112598916.IB	411.68	0.66

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滁州经开SCP001	债券	012581582.IB	1.97	197.82	徽商银行股份有限公司	承销
2	25六安城投PPN006	债券	032580540.IB	1.11	111.59	徽商银行股份有限公司	承销
3	25皖铁基金SCP002	债券	012581865.IB	1.11	110.89	徽商银行股份有限公司	承销
4	25兴泰金融MTN002	债券	102582992.IB	0.65	129.50	徽商银行股份有限公司	承销
5	25兴泰金融MTN002	债券	102582992.IB	0.65	129.50	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	发行
6	25兴泰租赁MTN002	债券	102580241.IB	0.44	44.08	安徽兴泰融资租赁有限责任公司	发行
7	25锦玥ABN001优先	债券	082580684.IB	0.34	33.52	徽商银行股份有限公司	承销
8	25皖天然气SCP002	债券	012582130.IB	0.34	33.68	徽商银行股份有限公司	承销
9	25皖天然气SCP002	债券	012582130.IB	0.34	33.68	安徽省天然气开发股份有限公司	发行
10	25宿州城投CP003	债券	042580511.IB	0.17	16.84	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	323023771221000702	徽银理财“安盈”日开2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	8870002632	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开2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。