徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号

（PNHY250122）
2025年第四季度定期公告

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10月01日-2025年12月31日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号
理财产品代码	PNHY250122
产品登记编码	Z7002425000104
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	366,000.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2025年03月19日
募集结束日期	2025年03月19日
产品起始日	2025年03月20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×20%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×80% 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×20%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×80% C ：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%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×80% D ：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%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×80%
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.10%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号 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	1.018474	718,436,770.93	1.018474	73,170.92	-	-
一个月前	1.017350	927,972,717.24	1.017350	94,407.29	**过去一个月**	0.11
两个月前	1.016263	952,651,532.38	1.016263	96,814.46	**过去两个月**	0.22
三个月前	1.014688	928,635,050.65	1.014688	94,227.44	**过去三个月**	0.37
六个月前	1.010538	817,541,838.26	1.010538	82,615.75	**过去六个月**	0.79
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.85

徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号 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	1.018970	25,019,600.93	1.018970	2,549.42	-	-
一个月前	1.017802	28,849,912.05	1.017802	2,936.35	**过去一个月**	0.11

两个月前	1.016674	33,068,113.18	1.016674	3,361.95	**过去两个月**	0.23
三个月前	1.015058	46,448,879.37	1.015058	4,714.83	**过去三个月**	0.39
六个月前	1.010776	12,173,106.63	1.010776	1,230.43	**过去六个月**	0.81
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.90

徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号 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	1.018657	854,876.40	1.018657	87.08	-	-
一个月前	1.017487	795,927.58	1.017487	80.98	**过去一个月**	0.11
两个月前	1.016358	756,603.99	1.016358	76.90	**过去两个月**	0.23
三个月前	1.014740	800,934.79	1.014740	81.27	**过去三个月**	0.39
六个月前	1.010542	38,197.58	1.010542	3.86	**过去六个月**	0.80
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.83

徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号 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	1.014398	54,842,557.42	1.014398	5,563.22	-	-
一个月前	1.013317	79,125,713.77	1.013317	8,017.94	**过去一个月**	0.11
两个月前	1.012286	288,041,886.32	1.012286	29,158.07	**过去两个月**	0.21
三个月前	1.010752	272,697,514.97	1.010752	27,562.95	**过去三个月**	0.36
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.04

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年四季度，宏观经济在货币与财政政策协同发力下，呈现稳中有进态势。2025年前三季度GDP累计同比增长5.2%，全年增速预计接近5.0%。货币政策保持适度宽松，融资成本低位运行。财政方面，专项债发力稳投资，财政空间仍具韧性。展望2026年，财政政策预计适度前置发力，政策利率仍有下行空间，资金面预计仍将延续合理宽裕格局，宏观经济总体延续温和复苏态势。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	1.36	37.14
2	同业存单	-	15.92
3	拆放同业及买入返售	-	1.08
4	债券	-	29.90
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	-	15.96
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	98.64	-
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	广发合肥定期存款（鹏程12号20260609到期）	现金及银行存款	DEPO20250909784	3,340.62	4.12
2	广发合肥定期存款（鹏程12号20260611到期）	现金及银行存款	DEPO20250912804	2,673.04	3.30
3	广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期）	现金及银行存款	DEPO20251011952	2,672.44	3.30
4	广发银行定期存款（鹏程12号20260709到期）	现金及银行存款	DEPO20251010951	2,003.92	2.47
5	广发合肥定期存款（鹏程12号20260616到期）	现金及银行存款	DEPO20250922875	2,003.12	2.47
6	广发合肥定期存款（鹏程12号20260721到期）	现金及银行存款	DEPO20251021026	1,336.57	1.65
7	广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期）	现金及银行存款	DEPO20251014984	1,335.21	1.65
8	广发银行合肥分行定期存款（鹏程12号20261021到期）	现金及银行存款	DEPO20251121224	1,334.60	1.65
9	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	1,262.54	1.56
10	中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	公募基金	007928.OF	1,171.75	1.45

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淮安国投SCP008	债券	012582507.IB	0.49	49.13	徽商银行股份有限公司	承销
2	24远大K1	债券	254013.SH	0.16	16.86	芜湖远大创业投资有限公司	发行

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	323023771241003510	徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870013991	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”稳益最低持有60天理财产品2号	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。