徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品

（PNHY210223）

2025年年度定期公告

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01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”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% 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×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70% 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×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70% X ：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：100.10%	

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	1.099829	1,592,948,778.53	1.099829	175,197.18	-	-
一个月前	1.098735	1,777,797,895.75	1.098735	195,332.90	**过去一个月**	0.10
两个月前	1.097560	1,870,160,404.36	1.097560	205,261.27	**过去两个月**	0.21
三个月前	1.096045	2,300,509,536.38	1.096045	252,146.16	**过去三个月**	0.35
六个月前	1.092309	3,394,815,609.90	1.092309	370,818.82	**过去六个月**	0.69
一年前	1.081199	2,534,753,190.82	1.081199	274,057.30	**过去一年**	1.72
-	-	-	-	-	**成立至今**	9.98

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	1.100549	47,659,864.21	1.100549	5,245.20	-	-
一个月前	1.099413	53,633,942.40	1.099413	5,896.59	**过去一个月**	0.10

两个月前	1.098191	49,564,813.44	1.098191	5,443.16	**过去两个月**	0.21
三个月前	1.096626	54,284,194.99	1.096626	5,952.95	**过去三个月**	0.36
六个月前	1.092753	89,663,721.34	1.092753	9,798.03	**过去六个月**	0.71
一年前	1.081354	927,254.80	1.081354	100.27	**过去一年**	1.78
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.01

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	1.100675	1,087,770.92	1.100675	119.73	-	-
一个月前	1.099493	1,101,140.03	1.099493	121.07	**过去一个月**	0.11
两个月前	1.098227	1,249,135.47	1.098227	137.18	**过去两个月**	0.22
三个月前	1.096616	1,339,482.55	1.096616	146.89	**过去三个月**	0.37
六个月前	1.092609	1,518,207.49	1.092609	165.88	**过去六个月**	0.74
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.12

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	1.099845	13,440,028.43	1.099845	1,478.19	-	-
一个月前	1.098753	15,183,804.74	1.098753	1,668.33	**过去一个月**	0.10
两个月前	1.097578	15,213,719.25	1.097578	1,669.82	**过去两个月**	0.21
三个月前	1.096062	13,161,912.72	1.096062	1,442.63	**过去三个月**	0.35
六个月前	1.092331	16,938,626.18	1.092331	1,850.26	**过去六个月**	0.69
一年前	1.081220	28,491,153.46	1.081220	3,080.52	**过去一年**	1.72
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.08

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，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	4.37	17.21
2	同业存单	1.31	14.30
3	拆放同业及买入返售	-	15.38
4	债券	38.44	44.13
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	-	8.98
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	55.88	-
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	28,283.35	15.38
2	龙口市城乡建设投资发展有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	债券	178106.SH	4,104.93	2.23
3	连云港市市政公用有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	债券	177582.SH	3,833.89	2.08
4	24太和01	债券	254101.SH	3,616.73	1.97
5	上饶市城市建设投资开发集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	253858.SH	3,148.78	1.71
6	G21绍滨1	债券	178136.SH	2,832.65	1.54
7	滁州市同创建设投资有限责任公司2021年非公开发行公司债券(第一期)	债券	177955.SH	2,816.67	1.53
8	衡阳市城市建设投资有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	债券	250247.SH	2,570.54	1.40
9	嵊州市投资控股有限公司2021年非公开发行公司债券(第二期)	债券	178458.SH	2,490.37	1.35
10	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	2,184.81	1.19

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皖天然气SCP002	债券	012582130.IB	0.27	26.93	安徽省天然气开发股份有限公司	发行
2	25锦玥ABN001优先	债券	082580684.IB	0.27	26.90	徽商银行股份有限公司	承销
3	25皖天然气SCP002	债券	012582130.IB	0.27	26.93	徽商银行股份有限公司	承销
4	25滁州经开SCP001	债券	012581582.IB	0.15	14.74	徽商银行股份有限公司	承销
5	25宿州城投CP003	债券	042580511.IB	0.13	13.48	徽商银行股份有限公司	承销
6	25黄山城投CP002	债券	042580207.IB	0.05	4.67	徽商银行股份有限公司	承销
7	25皖铁基金SCP002	债券	012581865.IB	0.05	5.45	徽商银行股份有限公司	承销
8	25淮安国投SCP008	债券	012582507.IB	0.02	1.77	徽商银行股份有限公司	承销
9	24远大K1	债券	254013.SH	0.01	0.61	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	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。