# 徽银理财“安盈”稳健最低持有21天理财产品

# （PNHY240368）

# 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”稳健最低持有21天理财产品 |
| --- | --- |
| 理财产品代码 | PNHY240368 |
| 产品登记编码 | Z7002424000318 |
| 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 | 26,020,580.00 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2024年10月18日 |
| 募集结束日期 | 2024年10月21日 |
| 产品起始日 | 2024年10月22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+0.1%<br>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+0.1% |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：100.54%

# 第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”稳健最低持有21天理财产品 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** | 1.030189 | 97,668,046.11 | 1.030189 | 10,061.65 | - | - |
| **一个月前** | 1.027370 | 68,557,453.13 | 1.027370 | 7,043.38 | **过去一个月** | 0.27 |
| **两个月前** | 1.025704 | 80,646,996.44 | 1.025704 | 8,271.99 | **过去两个月** | 0.44 |
| **三个月前** | 1.023168 | 84,593,628.43 | 1.023168 | 8,655.35 | **过去三个月** | 0.69 |
| **六个月前** | 1.018875 | 145,768,077.96 | 1.018875 | 14,851.94 | **过去六个月** | 1.11 |
| **一年前** | 1.007277 | 557,670,972.57 | 1.007277 | 56,172.90 | **过去一年** | 2.27 |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 3.02 |

徽银理财“安盈”稳健最低持有21天理财产品 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** | 1.029203 | 2,177,695.32 | 1.029203 | 224.13 | - | - |
| **一个月前** | 1.026526 | 1,148,734.33 | 1.026526 | 117.92 | **过去一个月** | 0.26 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **两个月前** | 1.024932 | 808,548.02 | 1.024932 | 82.87 | **过去两个月** | 0.42 |
| **三个月前** | 1.022475 | 834,320.17 | 1.022475 | 85.31 | **过去三个月** | 0.66 |
| **六个月前** | 1.018407 | 607,185.23 | 1.018407 | 61.84 | **过去六个月** | 1.06 |
| **一年前** | 1.007250 | 387,620.23 | 1.007250 | 39.04 | **过去一年** | 2.18 |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 2.27 |

# 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 | 6.68 | 21.85 |
| 2 | 同业存单 | - | 40.49 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 1.88 |
| 4 | 债券 | - | 18.49 |
| 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 | - | 17.29 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 93.32 | - |
| 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 | 信澳慧管家货币市场基金 | 公募基金 | 000682.OF | 499.34 | 4.78 |
| 2 | 天津银行股份有限公司2025年第155期同业存单 | 同业存单 | 112598954.IB | 232.48 | 2.22 |
| 3 | 浙商银行股份有限公司2025年第094期同业存单 | 同业存单 | 112513094.IB | 226.78 | 2.17 |
| 4 | 恒丰银行股份有限公司2025年第343期同业存单 | 同业存单 | 112519343.IB | 225.31 | 2.16 |
| 5 | 广发合肥定期存款（鹏程12号20260609到期） | 现金及银行存款 | DEPO202509097784 | 215.18 | 2.06 |
| 6 | 逆回购 | 拆放同业及债券买入返售 | 逆回购 | 196.32 | 1.88 |
| 7 | 达州市投资有限公司2022年度第一期中期票据 | 债券 | 102280672.IB | 187.01 | 1.79 |
| 8 | 广发合肥定期存款（鹏程12号20260611到期） | 现金及银行存款 | DEPO202509122804 | 172.18 | 1.65 |
| 9 | 广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期） | 现金及银行存款 | DEPO202510111952 | 172.14 | 1.65 |
| 10 | 安徽水利开发有限公司2023年度第一期定向债务融资工具 | 债券 | 032380625.IB | 142.22 | 1.36 |

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 | 0.46 | 46.35 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 2 | 25皖铁基金SCP002 | 债券 | 012581865.IB | 0.43 | 42.95 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 3 | 25淮安国投SCP008 | 债券 | 012582507.IB | 0.01 | 1.46 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 4 | 24远大K1 | 债券 | 254013.SH | 0.005 | 0.50 | 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 | 323023771231003074 | 徽银理财“安盈”稳健最低持有21天理财产品 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870010071 | 徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”稳健最低持有21天理财产品 | 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。