

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品 3号

(PNHY240409)
2025年第一季度报告

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01月01日-2025年03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30天理财产品3号
理财产品代码	PNHY240409
产品登记编码	Z7002424000358
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	1,357,512.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2024年11月13日
募集结束日期	2024年11月13日
产品起始日	2024年11月14日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :2.05%/年~3.05%/年;B :2.05%/年~3.05%/年;C :2.05%/年~3.05%/年;D :2.05%/年~3.05%/年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.05%

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30天理财产品3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	1.010554	2,609,095,672.4 ₅	1.010554	263,663.30	-	-
一个月前	1.008362	2,743,491,947.3 ₇	1.008362	276,643.25	过去一个月	0.22
两个月前	1.006664	2,562,666,766.3 ₅	1.006664	257,974.32	过去两个月	0.39
三个月前	1.004701	1,157,056,325.5 ₇	1.004701	116,249.57	过去三个月	0.58
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.06

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品3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	1.010552	136,929,203.75	1.010552	13,837.41	-	-
一个月前	1.008359	140,208,886.91	1.008359	14,138.09	过去一个月	0.22
两个月前	1.006661	123,895,225.60	1.006661	12,472.05	过去两个月	0.39

三个月前	1.004698	56,337,472.35	1.004698	5,660.22	过去三个月	0.58
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.81

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品3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	1.010280	36,956,240.01	1.010280	3,733.61	-	-
一个月前	1.008175	49,133,485.85	1.008175	4,953.51	过去一个月	0.21
两个月前	1.006557	63,038,236.30	1.006557	6,345.16	过去两个月	0.37
三个月前	1.004677	27,402,722.98	1.004677	2,753.09	过去三个月	0.56
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.65

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3月份，中国制造业PMI指数环比上升0.3个百分点，连续两月处于扩张区间。服务业PMI指数为50.3%，较上月上升0.3个百分点。1-2月，出口总额同比增长2.3%，社会消费品零售总额同比增长4%，规上工业增加值同比增长5.9%。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。货币政策方面，央行明确适度宽松的货币政策，将根据国内外经济形势，择机降准降息。总体看，今年一季度我国经济延续了上年四季度以来的回升态势，尽管外部环境复杂多变，但国内宏观政策和市场预期的改善为经济增长提供了有力支撑。展望二季度，美国大幅增加关税后，外贸出口领域或受到一定影响，国内宏观政策或将加大对冲力度，我国经济仍将保持韧性，债券资产或将震荡中走强。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 报告期内产品运作合规守信情况

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	8.01	13.01
2	同业存单	-	15.81
3	拆放同业及买入返售	-	11.40
4	债券	-	54.07
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	-	5.71
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	91.99	-
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	31,978.64	11.40
2	大成惠嘉一年定期开 放债券型证券投资基 金	公募基金	007967.0F	6,251.50	2.23
3	20江苏银行永续债	债券	2020016.IB	5,388.93	1.92
4	中国工商银行股份有 限公司2024年第 142期同业存单	同业存单	112402142.I B	4,053.12	1.45
5	中国光大银行2024年 第096期同业存单	同业存单	112417096.I B	4,051.64	1.44
6	中国光大银行2025年 第043期同业存单	同业存单	112517043.I B	4,014.88	1.43
7	24浦发银行CD151	同业存单	112409151.I B	2,988.01	1.07
8	蚌埠投资集团有限公 司2022年度第一期中 期票据	债券	102282399.I B	2,946.02	1.05
9	铜陵市建设投资控股 有限责任公司2022年 面向专业投资者非公 开发行公司债券(第 三期)	债券	182336.SH	2,865.02	1.02
10	中国建设银行股份有 限公司2024年第 104期同业存单	同业存单	112405104.I B	2,534.07	0.90

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	25六安城投SCP002	债券	012580362 .IB	13.57	1,360.15	徽商银行股份有限公司	承销
2	25六安城投PPN001	债券	032580213 .IB	4.85	484.96	徽商银行股份有限公司	承销
3	25蚌埠投资MTN001	债券	102580886 .IB	3.61	363.46	徽商银行股份有限公司	承销
4	25浙商银行债01A	债券	212580001 .IB	2.14	212.93	徽商银行股份有限公司	承销
5	25中安金融MTN001	债券	102580766 .IB	1.07	106.88	徽商银行股份有限公司	承销
6	25兴泰租赁MTN002	债券	102580241 .IB	0.92	91.58	安徽兴泰融资租赁有限责任公司	发行
7	25淮安开发PPN002	债券	032580121 .IB	0.92	91.76	徽商银行股份有限公司	承销
8	25兴泰租赁MTN002	债券	102580241 .IB	0.92	91.58	徽商银行股份有限公司	承销
9	25泰州国控MTN001	债券	102580111 .IB	0.46	45.67	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

本产品投资运作过程中，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

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	323023771221003152	徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品3号	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870010027	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品3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。