

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品 250273

(PNHY250273)

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”稳利1年固定收益类理财产品250273 |
| 理财产品代码 | PNHY250273 |
| 产品登记编码 | Z7002425000239 |
| 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 | 封闭式净值型 |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 产品募集规模 | 37,273,949.00 |
| 产品期限类型 | 1-3年(含) |
| 募集起始日期 | 2025年07月09日 |
| 募集结束日期 | 2025年07月16日 |
| 产品起始日 | 2025年07月17日 |
| 产品结束日 | 2026年07月21日 |
| 业绩比较基准 | A :2.55%/年~2.85%/年;B :2.65%/年~2.95%/年; |

本产品期末杠杆水平为：100.22%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250273 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 | 1.012056 | 32,607,120.00 | 1.012056 | 3,300.02 | - | - |
| 一个月前 | 1.010050 | 32,607,120.00 | 1.010050 | 3,293.48 | 过去一个月 | 0.20 |
| 两个月前 | 1.007766 | 32,607,120.00 | 1.007766 | 3,286.03 | 过去两个月 | 0.43 |
| 三个月前 | 1.002864 | 32,607,120.00 | 1.002864 | 3,270.05 | 过去三个月 | 0.92 |
| 六个月前 | - | - | - | - | 过去六个月 | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 1.21 |

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250273 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 | 1.012517 | 4,666,829.00 | 1.012517 | 472.52 | - | - |
| 一个月前 | 1.010426 | 4,666,829.00 | 1.010426 | 471.55 | 过去一个月 | 0.21 |

| | | | | | | |
|------|----------|--------------|----------|--------|-------|------|
| 两个月前 | 1.008059 | 4,666,829.00 | 1.008059 | 470.44 | 过去两个月 | 0.44 |
| 三个月前 | 1.003073 | 4,666,829.00 | 1.003073 | 468.12 | 过去三个月 | 0.94 |
| 六个月前 | - | - | - | - | 过去六个月 | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 1.25 |

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

1) 大类资产配置策略:

本理财产品基于宏观经济周期与市场研判,结合产品投资范围约束与风险偏好,确定权益类与非权益类资产的战略配置比例。同时,通过战术调整策略动态优化资产结构,平衡风险与收益,以实现投资组合的长期稳健增值。

2) 基金投资策略:

采用定量与定性相结合的筛选体系。定量层面利用多维度指标筛选出业绩优良、风险可控的潜在基金;定性层面深入调研基金管理人团队、投研能力及投资流程。通过双重研判,精选出具备中长期持续超额收益能力的优秀基金产品。

3) 债券投资策略:

采取积极主动的投资管理策略。通过深入分析宏观经济运行趋势及政策导向,预判市场利率走势与信用环境变化。在此基础上,灵活调整组合久期与杠杆,严控信用风险,构建收益稳健、风险可控的债券投资组合。

3.2 产品未来表现展望

一季度,随着配置力量重新入场、存单利率下行及央行买债操作支持,债市有望迎来超跌反弹。全年来看,货币政策精准调控将维持资金面平稳,叠加存款重置带来的存单利率下行空间,债市整体压力可控,阶段性“股债双牛”行情可期。

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 | 0.77 | 0.77 |
| 2 | 同业存单 | - | 3.43 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 24.52 |
| 4 | 债券 | - | 30.81 |
| 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 | - | 34.46 |
| 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 | - | 6.01 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 99.23 | - |
| 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名资产

| 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 | 吴兴城投-中原信托-金瑞723期集合信托计划 | 非标准化债权类资产 | FBZQ20250717913 | 1,301.46 | 34.46 |
| 2 | 逆回购 | 拆放同业及债券买入返售 | 逆回购 | 926.16 | 24.52 |
| 3 | 嘉实中证AAA科技创新公司债交易型开放式指数证券投资基金 | 公募基金 | 159600.SZ | 47.25 | 1.25 |
| 4 | 兴全中债0-3年政策性金融债指数证券投资基金 | 公募基金 | 020764.OF | 47.20 | 1.25 |
| 5 | 25广州银行CD168 | 同业存单 | 112586493.IB | 47.10 | 1.25 |
| 6 | 庐江县城市建设投资有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 债券 | 256206.SH | 38.41 | 1.02 |
| 7 | 华富63个月定期开放债券型证券投资基金 | 公募基金 | 009584.OF | 35.50 | 0.94 |
| 8 | 财通资管中债1-3年国开行债券指数证券投资基金 | 公募基金 | 012735.OF | 35.43 | 0.94 |
| 9 | 25农业银行CD146 | 同业存单 | 112503146.IB | 35.24 | 0.93 |
| 10 | 鹰潭市国有控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二) | 债券 | 254091.SH | 29.95 | 0.79 |

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 |
|------------------------|------------------|------|--------|--------|------|
| 吴兴城投-中原信托-金瑞723期集合信托计划 | 湖州吴兴城市投资发展集团有限公司 | 信托贷款 | 按季付息 | 198 | 正常 |

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 |
|----|------|------|------|-------------|--------------|-------|-----------|
| - | - | - | - | - | - | - | - |

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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

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 | 323023771261003860 | 徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250273 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |

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。