

徽银理财“安盈”稳健最低持有21天理财产品  
(PNHY240368)  
2026年第二季度定期公告

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：2026年04月01日-2026年06月30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：101.30%

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<br>(万元) |       | 净值增长率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.039230 | 45,918,693.64  | 1.039230 | 4,772.01     | -     | -            |
| 一个月前 | 1.037367 | 44,986,231.51  | 1.037367 | 4,666.72     | 过去一个月 | 0.18         |
| 两个月前 | 1.035254 | 60,422,350.49  | 1.035254 | 6,255.25     | 过去两个月 | 0.38         |
| 三个月前 | 1.034048 | 63,876,107.78  | 1.034048 | 6,605.10     | 过去三个月 | 0.50         |
| 六个月前 | 1.030189 | 97,668,046.11  | 1.030189 | 10,061.65    | 过去六个月 | 0.88         |
| 一年前  | 1.018875 | 145,768,077.96 | 1.018875 | 14,851.94    | 过去一年  | 2.00         |
| -    | -        | -              | -        | -            | 成立至今  | 3.92         |

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<br>(万元) |       | 净值增长率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.037714 | 308,539.92 | 1.037714 | 32.02        | -     | -            |
| 一个月前 | 1.035945 | 551,570.69 | 1.035945 | 57.14        | 过去一个月 | 0.17         |

|      |           |                 |           |         |       |       |
|------|-----------|-----------------|-----------|---------|-------|-------|
| 两个月前 | 1. 033922 | 812, 153. 57    | 1. 033922 | 83. 97  | 过去两个月 | 0. 37 |
| 三个月前 | 1. 032800 | 809, 337. 76    | 1. 032800 | 83. 59  | 过去三个月 | 0. 48 |
| 六个月前 | 1. 029203 | 2, 177, 695. 32 | 1. 029203 | 224. 13 | 过去六个月 | 0. 83 |
| 一年前  | 1. 018407 | 607, 185. 23    | 1. 018407 | 61. 84  | 过去一年  | 1. 90 |
| -    | -         | -               | -         | -       | 成立至今  | 3. 12 |

## 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

2026年上半年中国经济在“外需强劲、内需温和修复”的格局下实现平稳运行。宏观层面，工业增加值与固定资产投资稳步回升，消费信心持续恢复，贸易顺差保持高位；财政政策保持适度积极，货币政策延续适度宽松基调，市场利率低位运行以保障社会融资成本处于合理水平。展望三季度，经济有望在政策协同支持下延续平稳增长，但需关注地缘冲突带来的输入性通胀压力和外部货币政策收紧风险，在货币宽松预期与经济温和复苏背景下，债市大概率维持震荡偏强走势。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      | 16.75         | 44.47         |
| 2  | 同业存单         | -             | 14.56         |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | -             |
| 4  | 债券           | -             | 26.63         |
| 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         | -             | 14.34         |
| 14 | 私募基金         | -             | -             |
| 15 | 资产管理产品       | 83.25         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产的比例 (%) |
|----|-------------------------------|---------|-----------------|--------------|-------------|
| 1  | 广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期）     | 现金及银行存款 | DEP020251011952 | 134.02       | 2.61        |
| 2  | 财通资管鸿利中短债债券型证券投资基金            | 公募基金    | 006542.OF       | 114.02       | 2.22        |
| 3  | 2021年第一期南京安居建设集团有限公司公司债券      | 债券      | 152979.SH       | 110.12       | 2.15        |
| 4  | 中国农业银行股份有限公司2025年第403期同业存单    | 同业存单    | 112503403.IB    | 105.07       | 2.05        |
| 5  | 广发银行定期存款（鹏程12号20260709到期）     | 现金及银行存款 | DEP020251010951 | 89.34        | 1.74        |
| 6  | 广发银行定期存款（鹏程12号20261028到期）     | 现金及银行存款 | DEP020251128269 | 89.32        | 1.74        |
| 7  | 江苏银行南京分行定期存款（鹏程12号20261110到期） | 现金及银行存款 | DEP020251114144 | 89.18        | 1.74        |
| 8  | 北京银行上海分行定期存款（鹏程12号20260915到期） | 现金及银行存款 | DEP020251203305 | 89.14        | 1.74        |
| 9  | 26杭州银行CD001                   | 同业存单    | 112690092.IB    | 79.36        | 1.55        |
| 10 | 江苏银行徐州分行定期存款（鹏程12号20260820到期） | 现金及银行存款 | DEP020251120205 | 66.86        | 1.30        |

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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称 | 关联方<br>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。