

# 徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品3号

(PNHY240409)

## 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 :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+0.15%<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+0.15%<br>C :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+0.15%<br>D :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+0.15% |
| 产品开放情况 | 按日开放                                                                                                                                                     |

本产品期末杠杆水平为：100.09%

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<br>(万元) |       | 净值增长率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.030137 | 388,565,251.40   | 1.030137 | 40,027.54    | -     | -            |
| 一个月前 | 1.029328 | 428,371,525.00   | 1.029328 | 44,093.47    | 过去一个月 | 0.08         |
| 两个月前 | 1.027992 | 451,222,444.99   | 1.027992 | 46,385.30    | 过去两个月 | 0.21         |
| 三个月前 | 1.026603 | 483,695,481.20   | 1.026603 | 49,656.34    | 过去三个月 | 0.34         |
| 六个月前 | 1.022689 | 717,099,464.59   | 1.022689 | 73,336.97    | 过去六个月 | 0.73         |
| 一年前  | 1.015865 | 1,994,346,262.66 | 1.015865 | 202,598.69   | 过去一年  | 1.40         |
| -    | -        | -                | -        | -            | 成立至今  | 3.01         |

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<br>(万元) |       | 净值增长率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.030547 | 28,195,908.78 | 1.030547 | 2,905.72     | -     | -            |
| 一个月前 | 1.029713 | 31,388,033.45 | 1.029713 | 3,232.07     | 过去一个月 | 0.08         |

|      |          |                |          |           |       |      |
|------|----------|----------------|----------|-----------|-------|------|
| 两个月前 | 1.028351 | 34,377,421.08  | 1.028351 | 3,535.21  | 过去两个月 | 0.21 |
| 三个月前 | 1.026938 | 38,095,262.80  | 1.026938 | 3,912.15  | 过去三个月 | 0.35 |
| 六个月前 | 1.022946 | 46,724,823.39  | 1.022946 | 4,779.70  | 过去六个月 | 0.74 |
| 一年前  | 1.015864 | 128,205,786.88 | 1.015864 | 13,023.96 | 过去一年  | 1.45 |
| -    | -        | -              | -        | -         | 成立至今  | 2.81 |

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<br>(万元) |       | 净值增长率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.029420 | 4,827,477.86  | 1.029420 | 496.95       | -     | -            |
| 一个月前 | 1.028627 | 4,953,365.12  | 1.028627 | 509.52       | 过去一个月 | 0.08         |
| 两个月前 | 1.027309 | 5,495,934.27  | 1.027309 | 564.60       | 过去两个月 | 0.21         |
| 三个月前 | 1.025937 | 5,536,237.41  | 1.025937 | 567.98       | 过去三个月 | 0.34         |
| 六个月前 | 1.022071 | 6,970,545.63  | 1.022071 | 712.44       | 过去六个月 | 0.72         |
| 一年前  | 1.015335 | 21,224,283.48 | 1.015335 | 2,154.98     | 过去一年  | 1.39         |
| -    | -        | -             | -        | -            | 成立至今  | 2.56         |

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品3号 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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) |
| 报告<br>期末 | 1. 030694 | 4, 921. 82  | 1. 030694 | 0. 51        | -         | -            |
| 一个<br>月前 | 1. 029857 | 4, 921. 82  | 1. 029857 | 0. 51        | 过去一<br>个月 | 0. 08        |
| 两个<br>月前 | 1. 028502 | 4, 921. 82  | 1. 028502 | 0. 51        | 过去两<br>个月 | 0. 21        |
| 三个<br>月前 | 1. 027090 | 4, 921. 82  | 1. 027090 | 0. 51        | 过去三<br>个月 | 0. 35        |
| 六个<br>月前 | 1. 023089 | 4, 921. 82  | 1. 023089 | 0. 50        | 过去六<br>个月 | 0. 74        |
| 一年前      | 1. 015885 | 29, 560. 20 | 1. 015885 | 3. 00        | 过去<br>一年  | 1. 46        |
| -        | -         | -           | -         | -            | 成立<br>至今  | 1. 56        |

## 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      | 6.57          | 23.56         |
| 2  | 同业存单         | -             | 14.49         |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | 1.84          |
| 4  | 债券           | 9.43          | 43.07         |
| 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         | -             | 17.04         |
| 14 | 私募基金         | -             | -             |
| 15 | 资产管理产品       | 84.00         | -             |
| 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  | 平阳县国诚控股有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)  | 债券              | 251952.SH       | 2,065.52     | 4.51        |
| 2  | 连云港市交通集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 债券              | 254145.SH       | 2,035.11     | 4.44        |
| 3  | 逆回购                                    | 拆放同业及<br>债券买入返售 | 逆回购             | 843.11       | 1.84        |
| 4  | 广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期）              | 现金及银行存款         | DEP020251011952 | 589.70       | 1.29        |
| 5  | 信澳慧管家货币市场基金                            | 公募基金            | 000682.OF       | 478.63       | 1.04        |
| 6  | 汇添富中债-市场隐含评级AA+及以上信用债(1-3年)指数发起式证券投资基金 | 公募基金            | 014484.OF       | 452.35       | 0.99        |
| 7  | 南方吉元短债债券型证券投资基金                        | 公募基金            | 006517.OF       | 437.56       | 0.96        |
| 8  | 中国民生银行股份有限公司2025年第168期同业存单             | 同业存单            | 112515168.IB    | 432.53       | 0.94        |
| 9  | 重庆科学城城市建设集团有限公司2024年度第一期定向债务融资工具       | 债券              | 032480024.IB    | 423.32       | 0.92        |
| 10 | 恒丰银行股份有限公司2025年第358期同业存单               | 同业存单            | 112519358.IB    | 405.92       | 0.89        |

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 |
|----|------|------|-----------|-------------|--------------|------------|-----------|
| 1  | 兴业转债 | 债券   | 113052.SH | 0.04        | 5.09         | 国元证券股份有限公司 | 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  | 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。