徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250513

（PNHY250513）

2026年第一季度定期公告

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01月01日-2026年03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 250513
理财产品代码	PNHY250513
产品登记编码	Z7002425000433
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	1,430,360,720.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2025 年 12 月 03 日
募集结束日期	2025 年 12 月 10 日
产品起始日	2025 年 12 月 11 日
产品结束日	2026 年 12 月 22 日
业绩比较基准	A :2.48%/年~2.88%/年;B :2.50%/年~2.90%/年;C :2.50%/年~2.90%/年;D :2.50%/年~2.90%/年;E :2.50%/年~2.90%/年;F :2.50%/年~2.90%/年;G :2.53%/年~2.93%/年;H :2.58%/年~2.98%/年;I :2.58%/年~2.98%/年;J :2.58%/年~2.98%/年;K :2.58%/年~2.98%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.08%

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 250513 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	1.007779	139,606,769.00	1.007779	14,069.28	-	-
一个月前	1.005547	139,606,769.00	1.005547	14,038.12	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.003791	139,606,769.00	1.003791	14,013.61	**过去两个月**	0.40
三个月前	1.001159	139,606,769.00	1.001159	13,976.86	**过去三个月**	0.66
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.78

徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 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	1.007840	199,701,597.00	1.007840	20,126.73	-	-
一个月前	1.005591	199,701,597.00	1.005591	20,081.81	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.003820	199,701,597.00	1.003820	20,046.44	**过去两个月**	0.40
三个月前	1.001171	199,701,597.00	1.001171	19,993.54	**过去三个月**	0.67
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.78

徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 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	1.007840	697,913,858.00	1.007840	70,338.56	-	-

一个月前	1.005591	697,913,858.00	1.005591	70,181.58	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.003820	697,913,858.00	1.003820	70,057.98	**过去两个月**	0.40
三个月前	1.001171	697,913,858.00	1.001171	69,873.09	**过去三个月**	0.67
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.78

徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 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（万元）		净值增长率(%)
报告期末	1.008018	119,934,966.00	1.008018	12,089.66	-	-
一个月前	1.005674	119,934,966.00	1.005674	12,061.55	**过去一个月**	0.23
两个月前	1.004036	119,934,966.00	1.004036	12,041.90	**过去两个月**	0.40
三个月前	1.001171	119,934,966.00	1.001171	12,007.54	**过去三个月**	0.68

六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
_	-	-	-	-	成立至今	0.80

徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 款型:E 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	1.007840	70,000,000.00	1.007840	7,054.88	-	-
一个月前	1.005591	70,000,000.00	1.005591	7,039.14	过去一个月	0.22
两个月前	1.003820	70,000,000.00	1.003820	7,026.74	过去两个月	0.40
三个月前	1.001171	70,000,000.00	1.001171	7,008.20	过去三个月	0.67
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
_	-	-	-	-	成立至	0.78

					今	

徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 款型:F 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	1.007840	29,999,930.00	1.007840	3,023.51	-	-
一个月前	1.005591	29,999,930.00	1.005591	3,016.77	过去一个月	0.22
两个月前	1.003820	29,999,930.00	1.003820	3,011.45	过去两个月	0.40
三个月前	1.001171	29,999,930.00	1.001171	3,003.51	过去三个月	0.67
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.78

徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 款型:G 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	1.007932	3,283,600.00	1.007932	330.96	-	-
一个月前	1.005657	3,283,600.00	1.005657	330.22	**过去一个月**	0.23
两个月前	1.003863	3,283,600.00	1.003863	329.63	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001188	3,283,600.00	1.001188	328.75	**过去三个月**	0.67
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.79

徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 款型:H 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	1.008084	99,950,000.00	1.008084	10,075.80	-	-

一个月前	1.005766	99,950,000.00	1.005766	10,052.63	**过去一个月**	0.23
两个月前	1.003934	99,950,000.00	1.003934	10,034.32	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001217	99,950,000.00	1.001217	10,007.16	**过去三个月**	0.69
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”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 款型:I 收益表现

币种：人民币（CNY）

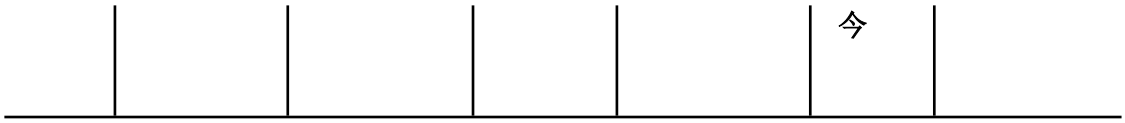
时点指标					**区间指标**	
	份额净值	份额总数	累计净值	资产净值(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.008084	49,970,000.00	1.008084	5,037.39	-	-
一个月前	1.005766	49,970,000.00	1.005766	5,025.81	**过去一个月**	0.23
两个月前	1.003934	49,970,000.00	1.003934	5,016.66	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001217	49,970,000.00	1.001217	5,003.08	**过去三个月**	0.69

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”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513 款型:J 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	1.008084	20,000,000.00	1.008084	2,016.17	-	-
一个月前	1.005766	20,000,000.00	1.005766	2,011.53	过去一个月	0.23
两个月前	1.003934	20,000,000.00	1.003934	2,007.87	过去两个月	0.41
三个月前	1.001217	20,000,000.00	1.001217	2,002.43	过去三个月	0.69
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
_	-	-	-	-	成立至	0.81


今

第三章　管理人报告

3.1　报告期内产品投资策略

以固收策略为主，通过宏观方面自上而下的分析与市场情绪跟踪，灵活把控固收、权益仓位。根据经济基本面、政策面和资金面的变化，研究市场利率水平的运行态势，根据债券市场收益率曲线的整体运动方向动态调整久期、交易节奏和杠杆水平。在微观方面，基于债券市场的状况，主要采用杠杆、久期、骑乘、息差及利差策略等投资策略，并根据市场走势，通过波段操作，增厚产品收益，降低产品市场风险和流动性风险。根据权益市场的趋势强度、估值水平、板块轮动情况确定合理的权益仓位，采取定性与定量结合的方式，通过筛选管理能力突出、表现优秀的基金进行投资，增厚产品收益。

3.2　产品未来表现展望

2026 年一季度，中国宏观经济开局稳健，增长指标、物价指标均有大幅改善，企业信贷增长同样强劲，数据层面指向温和复苏。在此背景下，出口在经历前期快速增长后，可能会受到地缘局势带来的通胀冲击，同时全国层面的地产仍在探底过程中，居民部门仍在去杠杆进程中。3 月，就业指标有所改善，后续需密切观察经济复苏的持续性。当前市场处于低位震荡过程，如果后续经济数据反弹回落，利率仍有一定下行动力。

资金面来看，基于当前经济温和复苏格局，央行预计仍将维持偏支持的货币政策态度，资金面预计仍需维持均衡偏宽松的局面，引导社会融资成本稳步下行，资金利率易松难紧，对债市形成一定支撑。

政策面上，可能是债市需谨慎的快变量。历史上受政策面影响，债市往往波动较大，可以迅速改变市场预期，形成超预期上行。2026 年正值十五五计划第一年，政策定调预计偏积极，仍需关注政策端的影响。

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	0.39	0.78
2	同业存单	-	7.61
3	拆放同业及买入返售	-	2.72
4	债券	-	42.26
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	-	32.95
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	-	13.68
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.61	-

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	芜湖远恒-浙金信托·徽盈 17 号集合信托计划 1 期	非标准化债权类资产	FBZQ20251210372	29,812.70	20.74
2	宣城城运-粤财信托·鹏信 72 号信托计划	非标准化债权类资产	FBZQ20251211392	14,588.86	10.15
3	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	3,903.44	2.72
4	华夏精选固定收益配置基金	公募基金	968114.OF	3,381.15	2.35
5	安徽桐汭-西藏信托·安平 315 号信托计划	非标准化债权类资产	FBZQ20251211393	2,958.20	2.06
6	2021 年中信银行股份有限公司无固定期限资本债券	债券	2128017.IB	2,801.33	1.95
7	2024 年记账式附息(十一期)国债	债券	240011.IB	1,905.40	1.33
8	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	债券	2128021.IB	1,865.83	1.30
9	易方达中债新综合债券指数发起式证券投资基金(LOF)	公募基金	021606.OF	1,655.80	1.15

10	易方达（香港）精选债券基金	公募基金	968117.OF	1,528.78	1.06

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
芜湖远恒-浙金信托·徽盈 17 号集合信托计划 1 期	芜湖远恒资产运营有限公司	信托贷款	按季付息	258	正常
宣城城运-粤财信托·鹏信 72 号信托计划	宣城市城市运营发展集团有限公司	信托贷款	按季付息	255	正常
安徽桐汭-西藏信托·安平 315 号信托计划	安徽桐汭投资经营集团有限公司	信托贷款	按季付息	255	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

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	芜湖远恒-浙金信托·徽盈17号集合信托计划1期	非标债权	FBZQ20251210372	29,800.00	29,812.70	芜湖远恒资产运营有限公司	融资人

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

本产品在投资运作过程中，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	323023771230004331	徽银理财“安盈”稳利 1 年固定收益类理财产品 250513	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。