徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553

（PNHY250553）

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250553
理财产品代码	PNHY250553
产品登记编码	Z7002425000452
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	1,467,806,091.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2025年12月25日
募集结束日期	2025年12月30日
产品起始日	2025年12月31日
产品结束日	2027年01月12日
业绩比较基准	A :2.46%/年~2.91%/年;B :2.48%/年~2.93%/年;C :2.48%/年~2.93%/年;D :2.48%/年~2.93%/年;E :2.48%/年~2.93%/年;F :2.48%/年~2.93%/年;G :2.48%/年~2.93%/年;H :2.51%/年~2.96%/年;I :2.56%/年~3.01%/年;J :2.56%/年~3.01%/年;K :2.56%/年~3.01%/年;L :2.56%/年~3.01%/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250553 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	1.006547	38,193,354.00	1.006547	3,844.34	-	-
一个月前	1.004395	38,193,354.00	1.004395	3,836.12	**过去一个月**	0.21
两个月前	1.002364	38,193,354.00	1.002364	3,828.36	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.000027	38,193,354.00	1.000027	3,819.44	**过去三个月**	0.65
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.65

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006597	74,964,187.00	1.006597	7,545.87	-	-
一个月前	1.004428	74,964,187.00	1.004428	7,529.61	**过去一个月**	0.22

两个月前	1.002381	74,964,187.00	1.002381	7,514.27	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.000027	74,964,187.00	1.000027	7,496.62	**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**	0.66

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006597	112,538,444.00	1.006597	11,328.09	-	-
一个月前	1.004428	112,538,444.00	1.004428	11,303.68	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002381	112,538,444.00	1.002381	11,280.64	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.000027	112,538,444.00	1.000027	11,254.15	**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**	0.66

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006908	42,356,809.00	1.006908	4,264.94	-	-
一个月前	1.004733	42,356,809.00	1.004733	4,255.73	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002574	42,356,809.00	1.002574	4,246.58	**过去两个月**	0.43
三个月前	1.000064	42,356,809.00	1.000064	4,235.95	**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**	0.69

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006597	19,434,971.00	1.006597	1,956.32	-	-
一个月前	1.004428	19,434,971.00	1.004428	1,952.10	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002381	19,434,971.00	1.002381	1,948.13	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.000027	19,434,971.00	1.000027	1,943.55	**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**	0.66

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006597	992,500.00	1.006597	99.90	-	-
一个月前	1.004428	992,500.00	1.004428	99.69	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002381	992,500.00	1.002381	99.49	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.000027	992,500.00	1.000027	99.25	**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**	0.66

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006597	4,471,084.00	1.006597	450.06	-	-

一个月前	1.004428	4,471,084.00	1.004428	449.09	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002381	4,471,084.00	1.002381	448.17	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.000027	4,471,084.00	1.000027	447.12	**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**	0.66

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006672	475,000.00	1.006672	47.82	-	-
一个月前	1.004478	475,000.00	1.004478	47.71	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002408	475,000.00	1.002408	47.61	**过去两个月**	0.43
三个月前	1.000027	475,000.00	1.000027	47.50	**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**	0.67

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006797	261,284,185.00	1.006797	26,306.01	-	-
一个月前	1.004560	261,284,185.00	1.004560	26,247.56	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002452	261,284,185.00	1.002452	26,192.47	**过去两个月**	0.43
三个月前	1.000028	261,284,185.00	1.000028	26,129.14	**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**	0.68

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 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	1.006797	802,388,988.00	1.006797	80,784.27	-	-
一个月前	1.004560	802,388,988.00	1.004560	80,604.77	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002452	802,388,988.00	1.002452	80,435.61	**过去两个月**	0.43
三个月前	1.000028	802,388,988.00	1.000028	80,241.12	**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**	0.68

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 款型:K 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	1.006797	90,706,578.00	1.006797	9,132.31	-	-
一个月前	1.004560	90,706,578.00	1.004560	9,112.02	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.002452	90,706,578.00	1.002452	9,092.89	**过去两个月**	0.43
三个月前	1.000028	90,706,578.00	1.000028	9,070.91	**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**	0.68

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553 款型:L 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	1.006797	19,999,991.00	1.006797	2,013.59	-	-
一个月前	1.004560	19,999,991.00	1.004560	2,009.12	过去一个月	0.22
两个月前	1.002452	19,999,991.00	1.002452	2,004.90	过去两个月	0.43
三个月前	1.000028	19,999,991.00	1.000028	2,000.05	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	0.68

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	0.04	0.36
2	同业存单	-	1.57
3	拆放同业及买入返售	-	1.52
4	债券	-	55.41
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	-	27.33
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	-	13.81
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.96	-
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	成都香投-西藏信托·安平316号信托计划1期	非标准化债权类资产	FBZQ20260105452	26,499.97	17.97
2	奉化城投-杭工商·玖盈177号信托计划三期	非标准化债权类资产	FBZQ20260105453	6,399.19	4.34
3	连云港城建-中原信托-金瑞857期集合资金信托计划4期	非标准化债权类资产	FBZQ20260105454	5,405.98	3.67
4	2025年记账式附息(十六期)国债	债券	250016.IB	3,788.19	2.57
5	中国工商银行股份有限公司2022年二级资本债券(第五期)(品种一)	债券	232280007.IB	3,415.55	2.32
6	华夏精选固定收益配置基金	公募基金	968114.OF	3,000.52	2.03
7	国家开发银行2025年第二期金融债券	债券	250202.IB	2,881.88	1.95
8	2026年记账式附息(三期)国债	债券	260003.IB	2,839.64	1.93
9	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	2,246.37	1.52
10	国家开发银行2023年第五期金融债券	债券	230205.IB	2,040.26	1.38

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
成都香投-西藏信托·安平316号信托计划1期	成都香城投资集团有限公司	信托贷款	按季付息	280	正常
奉化城投-杭工商·玖盈177号信托计划三期	宁波市奉化区城市投资发展集团有限公司	信托贷款	按季付息	280	正常
连云港城建-中原信托-金瑞857期集合资金信托计划4期	连云港市城建控股集团有限公司	信托贷款	按季付息	280	正常
蚌埠城投-浙金信托-徽盈22号信托计划1期	蚌埠市城市投资控股集团有限公司	信托贷款	按季付息	286	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	323023771210004401	徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553	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。