徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035

（PNHY220035）

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”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035
理财产品代码	PNHY220035
产品登记编码	Z7002422000058
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	134,538,698.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年05月05日
募集结束日期	2022年05月11日
产品起始日	2022年05月12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 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 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 X :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
产品开放情况	按日开放
本产品期末杠杆水平为：100.10%	

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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	1.100146	1,203,757,837.28	1.100146	132,430.94	-	-
一个月前	1.099303	1,372,925,093.41	1.099303	150,926.10	**过去一个月**	0.08
两个月前	1.097883	1,451,903,611.92	1.097883	159,402.10	**过去两个月**	0.21
三个月前	1.096328	1,498,446,179.40	1.096328	164,278.82	**过去三个月**	0.35
六个月前	1.092094	2,254,670,580.30	1.092094	246,231.31	**过去六个月**	0.74
一年前	1.084832	4,832,762,317.90	1.084832	524,273.76	**过去一年**	1.41
-	-	-	-	-	**成立至今**	10.01

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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	1.104383	46,310,944.10	1.104383	5,114.50	-	-
一个月前	1.103468	50,200,416.54	1.103468	5,539.45	**过去一个月**	0.08

两个月前	1.101974	50,790,785.29	1.101974	5,597.01	**过去两个月**	0.22
三个月前	1.100347	52,236,644.13	1.100347	5,747.84	**过去三个月**	0.37
六个月前	1.095896	57,096,863.36	1.095896	6,257.23	**过去六个月**	0.77
一年前	1.088085	90,902,173.38	1.088085	9,890.93	**过去一年**	1.50
-	-	-	-	-	**成立至今**	10.44

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 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	1.100303	0.00	1.100303	0.00	-	-
一个月前	1.099450	0.00	1.099450	0.00	**过去一个月**	0.08
两个月前	1.098021	0.00	1.098021	0.00	**过去两个月**	0.21
三个月前	1.096463	0.00	1.096463	0.00	**过去三个月**	0.35
六个月前	1.092188	0.00	1.092188	0.00	**过去六个月**	0.74
一年前	0.000000	0.00	0.000000	0.00	**过去一年**	10.03
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.26

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035 款型:X 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	1.100130	3,121,926.81	1.100130	343.45	-	-
一个月前	1.099308	4,507,169.45	1.099308	495.48	**过去一个月**	0.07
两个月前	1.097905	3,795,663.98	1.097905	416.73	**过去两个月**	0.20
三个月前	1.096365	2,993,108.85	1.096365	328.15	**过去三个月**	0.34
六个月前	1.092185	4,048,451.69	1.092185	442.17	**过去六个月**	0.73
一年前	1.084931	6,170,395.00	1.084931	669.45	**过去一年**	1.40
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.79

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	8.36	20.29
2	同业存单	13.00	16.75
3	拆放同业及买入返售	-	13.21
4	债券	26.79	44.10
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	-	5.65
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	51.85	-
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	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	18,378.25	13.21
2	浙商银行股份有限公司2025年第094期同业存单	同业存单	112513094.IB	5,137.03	3.69
3	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	5,091.68	3.66
4	天津银行股份有限公司2025年第155期同业存单	同业存单	112598954.IB	5,000.05	3.59
5	重庆两江新区开发投资集团有限公司2023年度第四期中期票据(品种一)	债券	102381985.IB	4,112.70	2.96
6	新郑市投资集团有限公司2023年度第四期中期票据	债券	102382038.IB	3,128.02	2.25
7	山东省土地发展集团有限公司2023年度第三期中期票据	债券	102382255.IB	3,088.21	2.22
8	成都空港兴城投资集团有限公司2023年度第二期中期票据	债券	102382956.IB	3,088.08	2.22
9	徐州市产城发展集团有限公司2023年度第二期中期票据	债券	102382328.IB	3,086.03	2.22
10	成都成华旧城改造投资有限责任公司2023年度第一期中期票据	债券	102382190.IB	3,083.18	2.22

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（万）	持有金额（万元）	关联方名称	关联方角色
1	24交行TLAC非资本债01(BC)	债券	312410008.IB	0.31	31.15	交通银行股份有限公司	发行

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

本产品在投资运作过程中，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	323023771241000836	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003089	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035	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。