徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品

（PNHY220001）

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”日开2号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY220001
产品登记编码	Z7002422000001
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	6,936,223.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年01月28日
募集结束日期	2022年02月09日
产品起始日	2022年02月10日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A :0.37%/年;B :中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70%
产品开放情况	按日开放
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”日开2号净值型理财产品 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.099860	243,671,505.31	1.099860	26,800.46	-	-
一个月前	1.098872	263,941,837.37	1.098872	29,003.84	**过去一个月**	0.09
两个月前	1.097673	281,105,085.79	1.097673	30,856.15	**过去两个月**	0.20
三个月前	1.096197	306,799,540.53	1.096197	33,631.27	**过去三个月**	0.33
六个月前	1.092197	535,612,353.86	1.092197	58,499.44	**过去六个月**	0.70
一年前	1.084672	607,399,922.54	1.084672	65,882.99	**过去一年**	1.40
-	-	-	-	-	**成立至今**	9.99

徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品 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(万元)		净值增长率(%)
报告期末	1.101160	7,302,322.89	1.101160	804.10	-	-
一个月前	1.100128	8,946,580.17	1.100128	984.24	**过去一个月**	0.09

两个月前	1.098883	9,522,999.84	1.098883	1,046.47	过去两个月	0.21
三个月前	1.097361	10,040,410.84	1.097361	1,101.80	过去三个月	0.35
六个月前	1.093227	17,648,820.02	1.093227	1,929.42	过去六个月	0.73
一年前	1.085541	29,264,320.96	1.085541	3,176.76	过去一年	1.44
-	-	-	-	-	成立至今	3.82

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	6.71	24.15
2	同业存单	-	17.78
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	44.95
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	-	13.12
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	93.29	-
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	2021年第一期南京安居建设集团有限责任公司公司债券	债券	152979.SH	441.94	1.49
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	432.70	1.46
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	409.74	1.38
4	达州市投资有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102280672.IB	406.42	1.37
5	中国民生银行股份有限公司2026年第012期同业存单	同业存单	112615012.IB	390.91	1.32
6	广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期）	现金及银行存款	DEPO20251011952	344.95	1.17
7	杭州萧山国有资产经营集团有限公司2021年度第一期中期票据	债券	102101323.IB	304.70	1.03
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	303.51	1.03
9	南京银行南京分行定期存款（中信丰利1号20270122到期）	现金及银行存款	DEPO202601212584	293.11	0.99
10	南京银行南京分行定期存款（中信丰利1号20270129到期）	现金及银行存款	DEPO202601219596	292.99	0.99

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
-	-	-	-	-	-	-	-

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	323023771221000702	徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002632	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品	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。