# 徽银理财“安盈”稳健最低持有14天理财产品230128

# （PNHY230128）

# 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14天理财产品230128 |
| --- | --- |
| 理财产品代码 | PNHY230128 |
| 产品登记编码 | Z7002423000087 |
| 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 | 124,132,769.00 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2023年04月03日 |
| 募集结束日期 | 2023年04月09日 |
| 产品起始日 | 2023年04月10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+0.1%<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+0.1%<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+0.1%<br>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+0.1% |
| 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”稳健最低持有14天理财产品230128 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** | 1.073355 | 687,243,733.23 | 1.073355 | 73,765.63 | - | - |
| **一个月前** | 1.072448 | 753,979,670.44 | 1.072448 | 80,860.41 | **过去一个月** | 0.08 |
| **两个月前** | 1.070718 | 770,369,275.37 | 1.070718 | 82,484.80 | **过去两个月** | 0.25 |
| **三个月前** | 1.068910 | 760,169,293.36 | 1.068910 | 81,255.22 | **过去三个月** | 0.42 |
| **六个月前** | 1.064116 | 912,781,927.84 | 1.064116 | 97,130.57 | **过去六个月** | 0.87 |
| **一年前** | 1.056734 | 1,478,765,308.09 | 1.056734 | 156,266.19 | **过去一年** | 1.57 |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 7.34 |

徽银理财“安盈”稳健最低持有14天理财产品230128 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** | 1.072022 | 653,691.39 | 1.072022 | 70.08 | - | - |
| **一个月前** | 1.071177 | 720,897.41 | 1.071177 | 77.22 | **过去一个月** | 0.08 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **两个月前** | 1.069511 | 809,263.20 | 1.069511 | 86.55 | **过去两个月** | 0.23 |
| **三个月前** | 1.067765 | 907,214.93 | 1.067765 | 96.87 | **过去三个月** | 0.40 |
| **六个月前** | 1.063159 | 1,516,111.84 | 1.063159 | 161.19 | **过去六个月** | 0.83 |
| **一年前** | 1.055869 | 3,891,365.74 | 1.055869 | 410.88 | **过去一年** | 1.53 |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 6.29 |

徽银理财“安盈”稳健最低持有14天理财产品230128 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** | 1.072866 | 1,177,730.26 | 1.072866 | 126.35 | - | - |
| **一个月前** | 1.072018 | 1,011,084.09 | 1.072018 | 108.39 | **过去一个月** | 0.08 |
| **两个月前** | 1.070354 | 1,338,925.37 | 1.070354 | 143.31 | **过去两个月** | 0.23 |
| **三个月前** | 1.068606 | 1,107,350.72 | 1.068606 | 118.33 | **过去三个月** | 0.40 |
| **六个月前** | 1.063992 | 764,000.09 | 1.063992 | 81.29 | **过去六个月** | 0.83 |
| **一年前** | 1.056713 | 2,240,764.47 | 1.056713 | 236.78 | **过去一年** | 1.53 |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 3.77 |

# 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 | 7.99 | 21.59 |
| 2 | 同业存单 | - | 7.21 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 0.79 |
| 4 | 债券 | 9.37 | 53.88 |
| 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 | - | 16.53 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 82.64 | - |
| 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 | 蚌埠中城国有资本投资运营有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期) | 债券 | 252249.SH | 2,218.06 | 2.92 |
| 2 | 24亳建03 | 债券 | 255247.SH | 2,097.53 | 2.76 |
| 3 | 24株城05 | 债券 | 255486.SH | 2,081.99 | 2.74 |
| 4 | 海富通中证短融交易型开放式指数证券投资基金 | 公募基金 | 511360.SH | 691.94 | 0.91 |
| 5 | 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 | 666.59 | 0.88 |
| 6 | 财通资管鸿利中短债债券型证券投资基金 | 公募基金 | 006542.OF | 655.04 | 0.86 |
| 7 | 国泰润利纯债债券型证券投资基金 | 公募基金 | 021785.OF | 647.20 | 0.85 |
| 8 | 新华农行拉萨定存（2023）1号 | 现金及银行存款 | DQ23092203 | 605.76 | 0.80 |
| 9 | 南方吉元短债债券型证券投资基金 | 公募基金 | 006517.OF | 603.38 | 0.80 |
| 10 | 逆回购 | 拆放同业及债券买入返售 | 逆回购 | 601.78 | 0.79 |

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 | 0.71 | 72.71 | 交通银行股份有限公司 | 发行 |
| 2 | 兴业转债 | 债券 | 113052.SH | 0.02 | 2.55 | 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 | 323023771291001692 | 徽银理财“安盈”稳健最低持有14天理财产品230128 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870004986 | 徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”稳健最低持有14天理财产品230128 | 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。