徽银理财“安盈”稳健最低持有7天理财产品7号

（PNHY250120）

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7天理财产品7号
理财产品代码	PNHY250120
产品登记编码	Z7002425000099
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	500,000.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2025年06月30日
募集结束日期	2025年06月30日
产品起始日	2025年07月01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
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7天理财产品7号 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	1.036270	1,402,459,989.58	1.036270	145,332.79	-	-
一个月前	1.035320	1,985,374,390.25	1.035320	205,549.75	**过去一个月**	0.09
两个月前	1.033961	2,236,491,771.98	1.033961	231,244.43	**过去两个月**	0.22
三个月前	1.032219	2,127,366,725.77	1.032219	219,590.93	**过去三个月**	0.39
六个月前	1.027531	3,391,102,979.78	1.027531	348,446.45	**过去六个月**	0.85
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.63

徽银理财“安盈”稳健最低持有7天理财产品7号 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	1.036936	136,215,770.35	1.036936	14,124.70	-	-
一个月前	1.035855	136,215,770.35	1.035855	14,109.98	**过去一个月**	0.10

两个月前	1.034389	136,215,770.35	1.034389	14,090.01	过去两个月	0.25
三个月前	1.032547	136,215,770.35	1.032547	14,064.91	过去三个月	0.43
六个月前	1.027548	48,673,548.46	1.027548	5,001.44	过去六个月	0.91
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.94

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	6.79	26.07
2	同业存单	-	4.62
3	拆放同业及买入返售	-	9.55
4	债券	-	45.04
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	-	14.72
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	93.21	-
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	15,448.08	9.55
2	十堰市城市发展控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	133649.SZ	1,609.38	0.99
3	达州市投资有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102280672.IB	1,564.82	0.97
4	淮南建设发展控股(集团)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)	债券	252093.SH	1,382.79	0.85
5	淮南建设发展控股(集团)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	251791.SH	1,302.47	0.80
6	重庆市南部新城产业投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行"一带一路"公司债券(第二期)	债券	251620.SH	1,293.82	0.80
7	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	1,266.64	0.78
8	平阳县城市建设投资有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	253748.SH	1,265.41	0.78
9	宣城市城市建设集团有限公司2021年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	债券	197868.SH	1,260.32	0.78

10	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	1,170.45	0.72

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	2.28	232.58	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	323023771201003556	徽银理财“安盈”稳健最低持有7天理财产品7号	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。