徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品250553

（PNHY250553）

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：100.25%

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	1.013349	38,193,354.00	1.013349	3,870.32	-	-
一个月前	1.011212	38,193,354.00	1.011212	3,862.16	**过去一个月**	0.21
两个月前	1.008868	38,193,354.00	1.008868	3,853.21	**过去两个月**	0.44
三个月前	1.006547	38,193,354.00	1.006547	3,844.34	**过去三个月**	0.68
六个月前	1.000027	38,193,354.00	1.000027	3,819.44	**过去六个月**	1.33
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.33

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	1.013448	74,964,187.00	1.013448	7,597.23	-	-
一个月前	1.011296	74,964,187.00	1.011296	7,581.10	**过去一个月**	0.21

两个月前	1.008934	74,964,187.00	1.008934	7,563.40	**过去两个月**	0.45
三个月前	1.006597	74,964,187.00	1.006597	7,545.87	**过去三个月**	0.68
六个月前	1.000027	74,964,187.00	1.000027	7,496.62	**过去六个月**	1.34
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.34

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	1.013448	112,538,444.00	1.013448	11,405.19	-	-
一个月前	1.011296	112,538,444.00	1.011296	11,380.97	**过去一个月**	0.21
两个月前	1.008934	112,538,444.00	1.008934	11,354.39	**过去两个月**	0.45
三个月前	1.006597	112,538,444.00	1.006597	11,328.09	**过去三个月**	0.68
六个月前	1.000027	112,538,444.00	1.000027	11,254.15	**过去六个月**	1.34
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.34

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	1.014398	42,356,809.00	1.014398	4,296.67	-	-
一个月前	1.012185	42,356,809.00	1.012185	4,287.29	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.009556	42,356,809.00	1.009556	4,276.16	**过去两个月**	0.48
三个月前	1.006908	42,356,809.00	1.006908	4,264.94	**过去三个月**	0.74
六个月前	1.000064	42,356,809.00	1.000064	4,235.95	**过去六个月**	1.43
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.44

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	1.013448	19,434,971.00	1.013448	1,969.63	-	-
一个月前	1.011296	19,434,971.00	1.011296	1,965.45	**过去一个月**	0.21
两个月前	1.008934	19,434,971.00	1.008934	1,960.86	**过去两个月**	0.45
三个月前	1.006597	19,434,971.00	1.006597	1,956.32	**过去三个月**	0.68
六个月前	1.000027	19,434,971.00	1.000027	1,943.55	**过去六个月**	1.34

一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.34

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	1.013448	992,500.00	1.013448	100.58	-	-
一个月前	1.011296	992,500.00	1.011296	100.37	**过去一个月**	0.21
两个月前	1.008934	992,500.00	1.008934	100.14	**过去两个月**	0.45
三个月前	1.006597	992,500.00	1.006597	99.90	**过去三个月**	0.68
六个月前	1.000027	992,500.00	1.000027	99.25	**过去六个月**	1.34
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.34

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	1.013448	4,471,084.00	1.013448	453.12	-	-

一个月前	1.011296	4,471,084.00	1.011296	452.16	**过去一个月**	0.21
两个月前	1.008934	4,471,084.00	1.008934	451.10	**过去两个月**	0.45
三个月前	1.006597	4,471,084.00	1.006597	450.06	**过去三个月**	0.68
六个月前	1.000027	4,471,084.00	1.000027	447.12	**过去六个月**	1.34
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.34

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	1.013598	475,000.00	1.013598	48.15	-	-
一个月前	1.011421	475,000.00	1.011421	48.04	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.009034	475,000.00	1.009034	47.93	**过去两个月**	0.45
三个月前	1.006672	475,000.00	1.006672	47.82	**过去三个月**	0.69
六个月前	1.000027	475,000.00	1.000027	47.50	**过去六个月**	1.36
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.36

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	1.013848	261,284,185.00	1.013848	26,490.24	-	-
一个月前	1.011629	261,284,185.00	1.011629	26,432.27	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.009200	261,284,185.00	1.009200	26,368.80	**过去两个月**	0.46
三个月前	1.006797	261,284,185.00	1.006797	26,306.01	**过去三个月**	0.70
六个月前	1.000028	261,284,185.00	1.000028	26,129.14	**过去六个月**	1.38
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.38

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	1.013848	802,388,988.00	1.013848	81,350.03	-	-
一个月前	1.011629	802,388,988.00	1.011629	81,172.01	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.009200	802,388,988.00	1.009200	80,977.09	**过去两个月**	0.46
三个月前	1.006797	802,388,988.00	1.006797	80,784.27	**过去三个月**	0.70

六个月前	1.000028	802,388,988.00	1.000028	80,241.12	**过去六个月**	1.38
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.38

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	1.013848	90,706,578.00	1.013848	9,196.27	-	-
一个月前	1.011629	90,706,578.00	1.011629	9,176.14	**过去一个月**	0.22
两个月前	1.009200	90,706,578.00	1.009200	9,154.11	**过去两个月**	0.46
三个月前	1.006797	90,706,578.00	1.006797	9,132.31	**过去三个月**	0.70
六个月前	1.000028	90,706,578.00	1.000028	9,070.91	**过去六个月**	1.38
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.38

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	1.013848	19,999,991.00	1.013848	2,027.69	-	-
一个月前	1.011629	19,999,991.00	1.011629	2,023.26	过去一个月	0.22
两个月前	1.009200	19,999,991.00	1.009200	2,018.40	过去两个月	0.46
三个月前	1.006797	19,999,991.00	1.006797	2,013.59	过去三个月	0.70
六个月前	1.000028	19,999,991.00	1.000028	2,000.05	过去六个月	1.38
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.38

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

二季度国内经济呈现“K型分化”格局，实际GDP增速预计回落至4.4%-4.7%区间，但受PPI大幅转正带动，名义GDP增速显著修复。下半年经济有望温和回升，全年实现5%左右的增长目标压力不大。当前市场定价的锚点已经从单纯的实际增速，转向名义增长的修复成色以及外需景气能否有效向内需传导。

二季度实际增长动能有所走弱，但通缩阴霾正在消散。受国际能源价格上涨及国内AI算力需求爆发驱动，PPI在5月同比大幅上涨3.9%，带动名义GDP增速加快。这种价格驱动的修复改善了上游采掘和部分高技术制造业的利润，但中下游企业仍面临成本挤压，利润分化加剧。外需是二季度最大的超预期变量，全球制造业周期上行叠加AI需求，带动6月出口增速预计上行至20%左右，支撑了工业产出的扩张。反观内需，受汽车销售低迷、补贴退坡及政府债发行收缩影响，消费与投资端修复放缓，地产降幅虽边际收窄但仍处低位，社融增速下行。

下半年大规模增量刺激出台的概率不高，政策重心在于加快存量预算的落地。考虑到约5000亿元补充预算结转，下半年财政脉冲规模可能接近2万亿元，资金将重点投向水利、智能电网、算力网等“六网”新基建领域。货币政策方面，受制于物价回升、银行净息差历史低位以及汇率压力，全面降息的门槛已经提高，央行将更多依赖结构性工具引导资金流向新质生产力，政策基调从“全面宽松”向“精准有效”切换。

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	-	0.07
2	同业存单	-	4.06
3	拆放同业及买入返售	-	2.57
4	债券	-	50.01
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	-	26.31
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	-	16.98
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	100.00	-
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	26,505.43	17.30
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	6,402.03	4.18
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	5,406.36	3.53
4	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	3,942.84	2.57
5	华夏精选固定收益配置基金	公募基金	968114.OF	2,522.20	1.65
6	蚌埠城投-浙金信托-徽盈22号信托计划1期	非标准化债权类资产	FBZQ20260107472	2,000.88	1.31
7	中国农业银行股份有限公司2025年第443期同业存单	同业存单	112503443.IB	1,595.18	1.04
8	易方达（香港）精选债券基金	公募基金	968117.OF	1,143.98	0.75
9	中信证券股份有限公司2026年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第六期)(品种二)	债券	245346.SH	862.72	0.56
10	华富63个月定期开放债券型证券投资基金	公募基金	009584.OF	842.55	0.55

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	189	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	189	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	189	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	195	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
1	24交行TLAC非资本债01(BC)	债券	312410008.IB	7.39	754.54	交通银行股份有限公司	发行
2	26兴信03	债券	282273.SH	3.70	375.83	兴业国信资产管理有限公司	发行
3	兴业转债	债券	113052.SH	0.26	29.52	国元证券股份有限公司	承销
4	26南陵K1	债券	282879.SH	0.15	14.66	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。