徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品
260079

（PNHY260079）
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260079
理财产品代码	PNHY260079
产品登记编码	Z7002426000065
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	1,738,394,472.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2026年03月04日
募集结束日期	2026年03月11日
产品起始日	2026年03月12日
产品结束日	2027年03月16日
业绩比较基准	A :2.35%/年~2.75%/年;B :2.38%/年~2.78%/年;C :2.38%/年~2.78%/年;D :2.38%/年~2.78%/年;E :2.38%/年~2.78%/年;F :2.38%/年~2.78%/年;G :2.38%/年~2.78%/年;H :2.38%/年~2.78%/年;I :2.38%/年~2.78%/年;J :2.40%/年~2.80%/年;K :2.40%/年~2.80%/年;L :2.41%/年~2.81%/年;M :2.42%/年~2.82%/年;N :2.45%/年~2.85%/年;O :2.45%/年~2.85%/年;
本产品期末杠杆水平为：100.14%	

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260079 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	1.007645	62,693,305.00	1.007645	6,317.26	-	-
一个月前	1.005706	62,693,305.00	1.005706	6,305.10	**过去一个月**	0.19
两个月前	1.003571	62,693,305.00	1.003571	6,291.72	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001388	62,693,305.00	1.001388	6,278.03	**过去三个月**	0.62
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.76

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007737	215,268,266.00	1.007737	21,693.37	-	-
一个月前	1.005773	215,268,266.00	1.005773	21,651.09	**过去一个月**	0.20

两个月前	1.003612	215,268,266.00	1.003612	21,604.59	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001405	215,268,266.00	1.001405	21,557.07	**过去三个月**	0.63
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.77

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007737	427,310,379.00	1.007737	43,061.64	-	-
一个月前	1.005773	427,310,379.00	1.005773	42,977.71	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003612	427,310,379.00	1.003612	42,885.39	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001405	427,310,379.00	1.001405	42,791.06	**过去三个月**	0.63
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.77

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.008120	145,948,197.00	1.008120	14,713.33	-	-
一个月前	1.006242	145,948,197.00	1.006242	14,685.93	**过去一个月**	0.19
两个月前	1.003976	145,948,197.00	1.003976	14,652.84	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001490	145,948,197.00	1.001490	14,616.56	**过去三个月**	0.66
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.81

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007737	79,424,523.00	1.007737	8,003.90	-	-
一个月前	1.005773	79,424,523.00	1.005773	7,988.30	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003612	79,424,523.00	1.003612	7,971.14	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001405	79,424,523.00	1.001405	7,953.61	**过去三个月**	0.63
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-

一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.77

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007737	140,687,703.00	1.007737	14,177.62	-	-
一个月前	1.005773	140,687,703.00	1.005773	14,149.98	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003612	140,687,703.00	1.003612	14,119.59	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001405	140,687,703.00	1.001405	14,088.53	**过去三个月**	0.63
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.77

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007737	33,610,605.00	1.007737	3,387.06	-	-

一个月前	1.005773	33,610,605.00	1.005773	3,380.46	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003612	33,610,605.00	1.003612	3,373.20	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001405	33,610,605.00	1.001405	3,365.78	**过去三个月**	0.63
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.77

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007737	1,150,000.00	1.007737	115.89	-	-
一个月前	1.005773	1,150,000.00	1.005773	115.66	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003612	1,150,000.00	1.003612	115.42	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001405	1,150,000.00	1.001405	115.16	**过去三个月**	0.63
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.77

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007737	9,970,334.00	1.007737	1,004.75	-	-
一个月前	1.005773	9,970,334.00	1.005773	1,002.79	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003612	9,970,334.00	1.003612	1,000.63	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001405	9,970,334.00	1.001405	998.43	**过去三个月**	0.63
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.77

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007798	70,878,975.00	1.007798	7,143.17	-	-
一个月前	1.005817	70,878,975.00	1.005817	7,129.13	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003640	70,878,975.00	1.003640	7,113.70	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001416	70,878,975.00	1.001416	7,097.93	**过去三个月**	0.64

六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.78

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007798	100,000,000.00	1.007798	10,077.98	-	-
一个月前	1.005817	100,000,000.00	1.005817	10,058.17	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003640	100,000,000.00	1.003640	10,036.40	**过去两个月**	0.41
三个月前	1.001416	100,000,000.00	1.001416	10,014.16	**过去三个月**	0.64
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.78

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 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	1.007828	3,950,000.00	1.007828	398.09	-	-
一个月前	1.005839	3,950,000.00	1.005839	397.31	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003653	3,950,000.00	1.003653	396.44	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.001421	3,950,000.00	1.001421	395.56	**过去三个月**	0.64
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.78

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 款型:M 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	1.007858	30,319,781.00	1.007858	3,055.80	-	-
一个月前	1.005861	30,319,781.00	1.005861	3,049.75	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003667	30,319,781.00	1.003667	3,043.10	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.001427	30,319,781.00	1.001427	3,036.30	**过去三个月**	0.64
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.79

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 款型:N 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	1.007950	48,247,801.00	1.007950	4,863.14	-	-
一个月前	1.005928	48,247,801.00	1.005928	4,853.38	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003708	48,247,801.00	1.003708	4,842.67	**过去两个月**	0.42
三个月前	1.001443	48,247,801.00	1.001443	4,831.74	**过去三个月**	0.65
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.80

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079 款型:O 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	1.007950	368,934,603.00	1.007950	37,186.75	-	-
一个月前	1.005928	368,934,603.00	1.005928	37,112.16	**过去一个月**	0.20
两个月前	1.003708	368,934,603.00	1.003708	37,030.27	**过去两个月**	0.42

三个月前	1.001443	368,934,603.00	1.001443	36,946.70	过去三个月	0.65
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	0.80

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	-	2.23
2	同业存单	-	1.91
3	拆放同业及买入返售	-	1.92
4	债券	-	54.52
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	-	19.27
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	-	20.15
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	康江建设-粤财信托-鹏信82号信托计划	非标准化债权类资产	FBZQ20260312655	16,940.77	9.30
2	宿州交投-光大信托·江南优债160号	非标准化债权类资产	FBZQ20260312656	13,109.27	7.20
3	桐庐建投-天津信托·星辉1号托计划一期	非标准化债权类资产	FBZQ20260317675	5,060.06	2.78
4	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	3,498.37	1.92
5	鑫元中短债债券型证券投资基金	公募基金	008864.OF	2,459.55	1.35
6	天弘合益债券型发起式证券投资基金	公募基金	015848.OF	2,274.21	1.25
7	福安市城市建设投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	252065.SH	2,195.45	1.21
8	中国银行股份有限公司2025年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(债券通)	债券	312510006.IB	1,989.99	1.09
9	广发景益债券型证券投资基金	公募基金	015893.OF	1,949.71	1.07
10	银华信用四季红债券型证券投资基金	公募基金	019653.OF	1,949.70	1.07

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
康江建设-粤财信托-鹏信82号信托计划	庐江县康江建设投资有限公司	信托贷款	按季付息	258	正常
宿州交投-光大信托·江南优债160号	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	信托贷款	按季付息	258	正常
桐庐建投-天津信托·星辉1号托计划一期	桐庐县城市建设投资集团有限公司	信托贷款	到期一次还本付息	258	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
-	-	-	-	-	-	-	-

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	323023771290004601	徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品260079	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。