徽银理财“颐然盈”瑞享两年期固定收益类理财产品5期（季分红）

（PNHY250267）

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“颐然盈”瑞享两年期固定收益类理财产品5期（季分红）
理财产品代码	PNHY250267
产品登记编码	Z7002425000231
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	19,026,007.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2025年06月25日
募集结束日期	2025年06月29日
产品起始日	2025年06月30日
产品结束日	2027年07月06日
业绩比较基准	A :2.75%/年~3.05%/年;Y :2.80%/年~3.10%/年;
本产品期末杠杆水平为：100.30%	

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“颐然盈”瑞享两年期固定收益类理财产品5期（季分红） 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	1.020878	10,245,732.00	1.034974	1,045.96	-	-
一个月前	1.024336	10,245,732.00	1.033432	1,049.51	**过去一个月**	0.15
两个月前	1.020876	10,245,732.00	1.029972	1,045.96	**过去两个月**	0.49
三个月前	1.017519	10,245,732.00	1.026615	1,042.52	**过去三个月**	0.81
六个月前	1.014594	10,245,732.00	1.019690	1,039.53	**过去六个月**	1.50
一年前	1.000248	10,245,732.00	1.000248	1,024.83	**过去一年**	3.47
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.50

徽银理财“颐然盈”瑞享两年期固定收益类理财产品5期（季分红） 款型:Y 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	1.021386	8,780,275.00	1.035482	896.81	-	-
一个月前	1.024801	8,780,275.00	1.033897	899.80	**过去一个月**	0.15

两个月前	1.021298	8,780,275.00	1.030394	896.73	过去两个月	0.49
三个月前	1.017900	8,780,275.00	1.026996	893.74	过去三个月	0.83
六个月前	1.014849	8,780,275.00	1.019945	891.07	过去六个月	1.52
一年前	1.000249	8,780,275.00	1.000249	878.25	过去一年	3.52
-	-	-	-	-	成立至今	3.55

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

1）大类资产配置策略：

本理财产品基于宏观经济周期与市场研判，结合产品投资范围约束与风险偏好，确定权益类与非权益类资产的战略配置比例。同时，通过战术调整策略动态优化资产结构，平衡风险与收益，以实现投资组合的长期稳健增值。

2）基金投资策略：

采用定量与定性相结合的筛选体系。定量层面利用多维度指标筛选出业绩优良、风险可控的潜在基金；定性层面深入调研基金管理人团队、投研能力及投资流程。通过双重研判，精选出具备中长期持续超额收益能力的优秀基金产品。

3）债券投资策略：

采取积极主动的投资管理策略。通过深入分析宏观经济运行趋势及政策导向，预判市场利率走势与信用环境变化。在此基础上，灵活调整组合久期与杠杆，严控信用风险，构建收益稳健、风险可控的债券投资组合。

3.2 产品未来表现展望

展望三季度，外部环境仍然存在一定的不确定性，但对A股的压制更多体现为阶段性扰动；国内政策持续支持发力，经济延续温和修复，PPI回升带动企业盈利改善，基本面进入“量稳价修复”阶段；流动性保持充裕，市场风险偏好有望回升，权益资产结构性机会延续，仍有机会阶段性“股债双牛”。

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	0.06	4.30
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	7.56
4	债券	-	31.01
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	-	43.68
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	-	13.45
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.94	-
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	滁州经开-中原信托-金瑞602期信托计划3期	非标准化债权类资产	FBZQ20251114296	850.87	43.68
2	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	147.24	7.56
3	鑫元中债3-5年国开行债券指数证券投资基金	公募基金	023533.OF	40.97	2.10
4	招商证券股份有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	债券	282985.SH	40.96	2.10
5	鑫元启丰债券型证券投资基金	公募基金	021449.OF	40.94	2.10
6	招商证券股份有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	债券	282984.SH	40.93	2.10
7	银河中债0-3年政策性金融债指数证券投资基金	公募基金	020252.OF	40.93	2.10
8	博时富添纯债债券型证券投资基金	公募基金	008170.OF	40.92	2.10
9	富国中债优选投资级信用债指数发起式证券投资基金	公募基金	022764.OF	40.92	2.10
10	富国短债债券型证券投资基金	公募基金	019802.OF	40.91	2.10

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
滁州经开-中原信托-金瑞602期信托计划3期	滁州经济技术开发总公司	信托贷款	按季付息	139	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）
A	2026年06月25日	2026年06月26日	50.00
Y	2026年06月25日	2026年06月26日	50.00

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	323023771261003826	徽银理财“颐然盈”瑞享两年期固定收益类理财产品5期（季分红）	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。