徽银理财安盈稳健日开4号理财产品250442

（PNHY250442）

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	徽银理财安盈稳健日开4号理财产品250442
理财产品代码	PNHY250442
产品登记编码	Z7002425000362
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	3,390,000.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2025年10月15日
募集结束日期	2025年10月15日
产品起始日	2025年10月16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 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
产品开放情况	按日开放
本产品期末杠杆水平为：100.06%	

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财安盈稳健日开4号理财产品250442 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	1.014962	2,023,501,958.41	1.014962	205,377.69	-	-
一个月前	1.013714	2,261,475,057.31	1.013714	229,248.82	**过去一个月**	0.12
两个月前	1.011887	2,142,297,647.33	1.011887	216,776.29	**过去两个月**	0.30
三个月前	1.010269	888,535,095.12	1.010269	89,765.99	**过去三个月**	0.46
六个月前	1.005787	948,925,150.50	1.005787	95,441.62	**过去六个月**	0.91
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.50

徽银理财安盈稳健日开4号理财产品250442 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	1.014712	5,476,797.66	1.014712	555.74	-	-
一个月前	1.013575	7,136,826.49	1.013575	723.37	**过去一个月**	0.11

两个月前	1.011861	8,067,650.65	1.011861	816.33	**过去两个月**	0.28
三个月前	1.010341	1,014,015.32	1.010341	102.45	**过去三个月**	0.43
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.47

徽银理财安盈稳健日开4号理财产品250442 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	1.014953	194,750,390.94	1.014953	19,766.25	-	-
一个月前	-	-	-	-	**过去一个月**	-
两个月前	-	-	-	-	**过去两个月**	-
三个月前	-	-	-	-	**过去三个月**	-
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	0.11

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	8.45	21.01
2	同业存单	-	4.80
3	拆放同业及买入返售	-	3.23
4	债券	-	57.10
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	-	13.86
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	91.55	-
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	7,347.28	3.23
2	衡阳市城市建设投资有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	债券	250247.SH	2,529.24	1.11
3	温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司2024年度第一期定向债务融资工具	债券	032480730.IB	2,290.69	1.01
4	九江富和建设投资集团有限公司2024年度第三期中期票据	债券	102481938.IB	2,287.48	1.00
5	铜陵市建设投资控股有限责任公司2022年度第一期中期票据	债券	102200231.IB	2,218.23	0.97
6	24萧县交通PPN001	债券	032480719.IB	2,211.32	0.97
7	2022年第三期上海地产(集团)有限公司公司债券	债券	2280235.IB	2,151.54	0.94
8	重庆市永川区惠通建设发展有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	255252.SH	2,078.01	0.91
9	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	1,989.47	0.87
10	24慈湖高新PPN001	债券	032480431.IB	1,806.97	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	4.85	494.82	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	323023771240004189	徽银理财安盈稳健日开4号理财产品250442	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。