徽银理财安盈稳健普惠日开理财产品250360

（PNHY250360）

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	徽银理财安盈稳健普惠日开理财产品250360
理财产品代码	PNHY250360
产品登记编码	Z7002425000306
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	353,800.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2025年08月20日
募集结束日期	2025年08月20日
产品起始日	2025年08月21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活期存款基准利率×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70% B ：中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70% C ：中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70% D ：中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率×30%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×70%
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

徽银理财安盈稳健普惠日开理财产品250360 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	1.018390	1,747,198.90	1.018390	177.93	-	-
一个月前	1.017402	8,308,220.14	1.017402	845.28	**过去一个月**	0.10
两个月前	1.015957	8,446,334.01	1.015957	858.11	**过去两个月**	0.24
三个月前	1.014082	8,957,598.97	1.014082	908.37	**过去三个月**	0.42
六个月前	1.009586	7,617,626.91	1.009586	769.06	**过去六个月**	0.87
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.84

徽银理财安盈稳健普惠日开理财产品250360 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	1.018387	93,308,362.41	1.018387	9,502.40	-	-
一个月前	1.017388	121,543,056.00	1.017388	12,365.65	**过去一个月**	0.10

两个月前	1.015942	109,659,113.78	1.015942	11,140.73	**过去两个月**	0.24
三个月前	1.014067	108,901,993.24	1.014067	11,043.39	**过去三个月**	0.43
六个月前	1.009575	136,484,565.17	1.009575	13,779.14	**过去六个月**	0.87
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.84

徽银理财安盈稳健普惠日开理财产品250360 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	1.018235	1,663,282.77	1.018235	169.36	-	-
一个月前	1.017237	1,958,392.51	1.017237	199.21	**过去一个月**	0.10
两个月前	1.015789	3,725,247.44	1.015789	378.41	**过去两个月**	0.24
三个月前	1.013916	2,873,064.80	1.013916	291.30	**过去三个月**	0.43
六个月前	1.009422	2,351,239.68	1.009422	237.34	**过去六个月**	0.87
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.82

徽银理财安盈稳健普惠日开理财产品250360 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	1.018175	396,627.66	1.018175	40.38	-	-
一个月前	1.017176	396,627.66	1.017176	40.34	**过去一个月**	0.10
两个月前	1.015730	396,627.66	1.015730	40.29	**过去两个月**	0.24
三个月前	1.013855	396,627.66	1.013855	40.21	**过去三个月**	0.43
六个月前	1.009483	397,427.66	1.009483	40.12	**过去六个月**	0.86
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.22

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	30.50
2	同业存单	-	18.44
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	31.63
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	-	19.43
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	信澳慧管家货币市场基金	公募基金	000682.OF	195.34	1.88
2	广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期）	现金及银行存款	DEPO20251011952	182.36	1.76
3	中国民生银行股份有限公司2025年第302期同业存单	同业存单	112515302.IB	162.47	1.56
4	恒丰银行股份有限公司2025年第358期同业存单	同业存单	112519358.IB	156.28	1.50
5	厦门银行股份有限公司2025年第094期同业存单	同业存单	112585781.IB	156.28	1.50
6	中国民生银行股份有限公司2025年第168期同业存单	同业存单	112515168.IB	145.59	1.40
7	财通多利纯债债券型证券投资基金	公募基金	008746.OF	129.38	1.25
8	天弘优利短债债券型发起式证券投资基金	公募基金	014924.OF	129.19	1.24
9	浙商银行股份有限公司2025年第094期同业存单	同业存单	112513094.IB	127.84	1.23
10	广发银行定期存款（鹏程12号20260709到期）	现金及银行存款	DEPO20251010951	121.57	1.17

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
-	-	-	-	-	-	-	-

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	323023771251004044	徽银理财安盈稳健普惠日开理财产品250360	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。