徽银理财安盈稳进最低持有90天理财产品250378

（PNHY250378）

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	徽银理财安盈稳进最低持有90天理财产品250378
理财产品代码	PNHY250378
产品登记编码	Z7002425000327
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	600,000.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2025年09月03日
募集结束日期	2025年09月03日
产品起始日	2025年09月04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×14%+沪深300指数收益率（000300.SH）×1%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×85% 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×14%+沪深300指数收益率（000300.SH）×1%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×85% 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×14%+沪深300指数收益率（000300.SH）×1%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×85% 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×14%+沪深300指数收益率（000300.SH）×1%+中债-新综合财富（1年以下）指数收益率×85%
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.08%

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财安盈稳进最低持有90天理财产品250378 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	1.022163	1,036,586,614.89	1.022163	105,956.07	-	-
一个月前	1.021025	1,049,253,020.98	1.021025	107,131.32	**过去一个月**	0.11
两个月前	1.019326	837,927,022.15	1.019326	85,412.08	**过去两个月**	0.28
三个月前	1.017266	591,912,503.79	1.017266	60,213.27	**过去三个月**	0.48
六个月前	1.012253	249,100,395.80	1.012253	25,215.27	**过去六个月**	0.98
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.22

徽银理财安盈稳进最低持有90天理财产品250378 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	1.022110	39,947,963.38	1.022110	4,083.12	-	-
一个月前	1.020972	187,544,280.91	1.020972	19,147.75	**过去一个月**	0.11

两个月前	1.019275	197,427,147.46	1.019275	20,123.26	**过去两个月**	0.28
三个月前	1.017217	167,820,996.35	1.017217	17,071.04	**过去三个月**	0.48
六个月前	1.012251	10,363,371.27	1.012251	1,049.03	**过去六个月**	0.97
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.17

徽银理财安盈稳进最低持有90天理财产品250378 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	1.021656	817,440,426.08	1.021656	83,514.28	-	-
一个月前	1.020578	1,033,604,416.96	1.020578	105,487.40	**过去一个月**	0.11
两个月前	1.018968	1,068,921,273.26	1.018968	108,919.64	**过去两个月**	0.26
三个月前	1.016992	858,621,620.39	1.016992	87,321.14	**过去三个月**	0.46
六个月前	1.012222	213,160,421.29	1.012222	21,576.57	**过去六个月**	0.93
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	6.13	11.83
2	同业存单	-	3.95
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	64.59
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	0.02	19.63
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	93.85	-
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	中加享润两年定期开放债券型证券投资基金	公募基金	007928.OF	3,612.05	1.85
2	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	2,564.39	1.31
3	财通资管鸿利中短债债券型证券投资基金	公募基金	006542.OF	2,053.43	1.05
4	江海证券-声赫保理应收账款1期资产支持专项计划优先级资产支持证券	债券	262886.SH	2,012.72	1.03
5	长沙天心城市发展集团有限公司2023年度第一期中期票据	债券	102381736.IB	1,984.84	1.02
6	合肥市滨湖新区建设投资有限公司2023年度第一期中期票据	债券	102381836.IB	1,979.57	1.01
7	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	1,947.54	1.00
8	方正富邦富利纯债债券型发起式证券投资基金	公募基金	006731.OF	1,907.61	0.98
9	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	1,903.54	0.98
10	财通资管丰和两年定期开放债券型证券投资基金	公募基金	007913.OF	1,871.92	0.96

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	兴业转债	债券	113052.SH	0.30	34.31	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	323023771291004064	徽银理财安盈稳进最低持有90天理财产品250378	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870013942	徽银理财有限责任公司-徽银理财安盈稳进最低持有90天理财产品250378	中信建投证券股份有限公司

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。