徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260

（PNHY220260）

2026年上半年报告

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01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”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260
理财产品代码	PNHY220260
产品登记编码	Z7002422000202
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	5,449,283.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年09月23日
募集结束日期	2022年09月27日
产品起始日	2022年09月28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+0.2% 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+0.2% 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+0.2% D :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+0.2% X :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+0.2%
产品开放情况	按日开放
本产品期末杠杆水平为：100.11%	

第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 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	1.087135	204,838,526.06	1.087135	22,268.72	-	-
一个月前	1.086293	224,204,230.57	1.086293	24,355.15	**过去一个月**	0.08
两个月前	1.084705	231,232,751.03	1.084705	25,081.94	**过去两个月**	0.22
三个月前	1.082854	239,357,676.42	1.082854	25,918.94	**过去三个月**	0.40
六个月前	1.078786	303,357,949.65	1.078786	32,725.82	**过去六个月**	0.77
一年前	1.071273	501,270,615.99	1.071273	53,699.77	**过去一年**	1.48
-	-	-	-	-	**成立至今**	8.71

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 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	1.089059	8,349,282.72	1.089059	909.29	-	-
一个月前	1.088172	8,588,276.26	1.088172	934.55	**过去一个月**	0.08

两个月前	1.086539	9,020,520.31	1.086539	980.11	**过去两个月**	0.23
三个月前	1.084643	9,446,896.68	1.084643	1,024.65	**过去三个月**	0.41
六个月前	1.080442	10,519,846.61	1.080442	1,136.61	**过去六个月**	0.80
一年前	1.072657	12,915,606.48	1.072657	1,385.40	**过去一年**	1.53
-	-	-	-	-	**成立至今**	8.91

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 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	1.091116	55,074,720.73	1.091116	6,009.29	-	-
一个月前	1.090257	59,415,426.64	1.090257	6,477.81	**过去一个月**	0.08
两个月前	1.088652	60,874,834.97	1.088652	6,627.15	**过去两个月**	0.23
三个月前	1.086783	61,715,739.69	1.086783	6,707.16	**过去三个月**	0.40
六个月前	1.082316	71,712,334.44	1.082316	7,761.54	**过去六个月**	0.81
一年前	1.073993	124,799,578.85	1.073993	13,403.38	**过去一年**	1.59
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.48

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 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	1.090543	13,181,277.33	1.090543	1,437.47	-	-
一个月前	1.089631	17,377,975.91	1.089631	1,893.56	**过去一个月**	0.08
两个月前	1.087976	33,840,313.35	1.087976	3,681.74	**过去两个月**	0.24
三个月前	1.086054	33,951,535.12	1.086054	3,687.32	**过去三个月**	0.41
六个月前	1.081504	27,736,611.56	1.081504	2,999.72	**过去六个月**	0.84
一年前	1.072906	41,404,347.93	1.072906	4,442.30	**过去一年**	1.64
_	-	-	-	-	**成立至今**	3.30

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260 款型:X 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	1.086817	7,382,579.62	1.086817	802.35	-	-
一个月前	1.086073	3,430,779.59	1.086073	372.61	**过去一个月**	0.07
两个月前	1.084595	3,493,998.58	1.084595	378.96	**过去两个月**	0.20
三个月前	1.082848	2,803,804.88	1.082848	303.61	**过去三个月**	0.37
六个月前	1.078830	2,721,650.51	1.078830	293.62	**过去六个月**	0.74

一年前	1.071313	2,898,748.56	1.071313	310.55	**过去一年**	1.45
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.56

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	6.84	27.78
2	同业存单	-	12.00
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	2.45	44.84
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	-	15.38
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	90.71	-
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	中国民生银行股份有限公司2025年第289期同业存单	同业存单	112515289.IB	545.62	1.66
2	厦门银行股份有限公司2025年第088期同业存单	同业存单	112585054.IB	501.94	1.52
3	安徽西湖投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期））	债券	251543.SH	459.93	1.40
4	财通资管鸿利中短债债券型证券投资基金	公募基金	006542.OF	443.06	1.34
5	广发合肥定期存款（鹏程12号20260714到期）	现金及银行存款	DEPO20251011952	423.79	1.29
6	中国民生银行股份有限公司2026年第012期同业存单	同业存单	112615012.IB	359.23	1.09
7	天津银行股份有限公司2025年第155期同业存单	同业存单	112598954.IB	346.60	1.05
8	淄博市城市资产运营有限公司2021年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	债券	196879.SH	334.50	1.02
9	达州市投资有限公司2022年度第一期中期票据	债券	102280672.IB	333.74	1.01
10	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	332.86	1.01

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	25兴泰金融MTN002	债券	102582992.IB	0.51	51.78	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	发行
2	25兴泰租赁MTN002	债券	102580241.IB	0.06	5.65	安徽兴泰融资租赁有限责任公司	发行
3	24远大K1	债券	254013.SH	0.05	4.77	芜湖远大创业投资有限公司	发行
4	兴业转债	债券	113052.SH	0.02	2.55	兴业银行股份有限公司	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	323023771271001182	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003795	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品220260	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。