

徽银理财徽安现金管理类理财产品 5 号

(PNHY230118)

2023 年第四季度报告

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：2023 年 10 月 01 日-2023 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财徽安现金管理类理财产品 5 号
理财产品代码	PNHY230118
产品登记编码	Z7002423000090
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	2384487.11
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023 年 04 月 12 日
募集结束日期	2023 年 04 月 18 日
产品起始日	2023 年 04 月 19 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	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：100.07%

第二章 净值、存续规模及收益表现

币种：人民币（CNY）

	时点指标				区间指标		
	份额净值 (A)	份额总数 (A)	累计净值 (A)	资产净值 (万元) (A)		净值增长 率 (%) (A)	业绩基准增长 率 (%) (A)
报告 期末	1.000000	6,968,216,05 0.18	1.000000	696,821.61	-	-	-
一个 月前	1.000000	7,702,231,47 1.07	1.000000	770,223.15	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	7,063,867,53 6.13	1.000000	706,386.75	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	6,977,751,14 1.38	1.000000	697,775.11	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	3,610,974,26 9.35	1.000000	361,097.43	过去六 个月	-	-
一年前	1.000000	-	1.000000	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	-	-

时点指标					区间指标		
	份额净值 (B)	份额总数 (B)	累计净值 (B)	资产净值 (万元) (B)		净值增长 率 (%) (B)	业绩基准增长 率 (%) (B)
报告 期末	1.000000	2,158,196,07 9.39	1.000000	215,819.61	-	-	-
一个 月前	1.000000	2,544,002,10 8.74	1.000000	254,400.21	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	2,494,011,79 0.31	1.000000	249,401.18	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	2,161,202,60 7.06	1.000000	216,120.26	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	168,481,497. 99	1.000000	16,848.15	过去六 个月	-	-
一年前	1.000000	-	1.000000	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	-	-

时点指标					区间指标		
	份额净值 (C)	份额总数 (C)	累计净值 (C)	资产净值 (万元) (C)		净值增长 率 (%) (C)	业绩基准增长 率 (%) (C)
报告 期末	1.000000	297,105,389. 07	1.000000	29,710.54	-	-	-
一个 月前	1.000000	340,505,496. 11	1.000000	34,050.55	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	362,916,931. 61	1.000000	36,291.69	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	440,501,367. 49	1.000000	44,050.14	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	405,343,549. 4	1.000000	40,534.35	过去六 个月	-	-
一年前	1.000000	-	1.000000	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	-	-

时点指标					区间指标		
	份额净值 (D)	份额总数 (D)	累计净值 (D)	资产净值 (万元) (D)		净值增长 率 (%) (D)	业绩基准增长 率 (%) (D)
报告 期末	1.000000	43,403,217.1 2	1.000000	4,340.32	-	-	-
一个 月前	1.000000	51,166,861.2 2	1.000000	5,116.69	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	43,918,467.5 7	1.000000	4,391.85	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	51,854,217.2	1.000000	5,185.42	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	-	1.000000	-	过去六 个月	-	-
一年前	1.000000	-	1.000000	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	-	-

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，跟踪信用利差，灵活调整持仓、合理匹配久期，择时波段操作提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

2023 年国内经济开启疫情后复苏之路，服务业迎来修复，带动失业率下降，进而提振消费，中国经济逐渐向良性循环回归。2024 年叠加稳增长政策支持和美国经济软着陆支撑外需，并通过供给创造需求推动经济复苏，债券市场机遇仍存。产品也将充分结合市场趋势，适当运用相关策略，提升收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

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	7.33	7.80
2	同业存单	-	15.64
3	拆放同业及买入返售	-	0.73
4	债券	35.64	75.83
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	-	-
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	57.03	-
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	21 通城 01	公司债	175838.SH	27,359.60	2.86
2	22 兴业 F1	金融债	196171.SH	24,708.10	2.58
3	21 安信 01	金融债	114897.SZ	21,807.67	2.28
4	21 郑地 01	公司债	178297.SH	17,665.55	1.84
5	21 杭高 02	公司债	133122.SZ	16,341.63	1.71
6	23 九国 D2	公司债	133577.SZ	15,570.34	1.63
7	21 青城 01	公司债	178046.SH	15,289.98	1.6
8	23 南京银行 CD155	同业存单	112370328.IB	13,928.84	1.45
9	21 厦轨 03	企业债	152827.SH	11,302.13	1.18
10	23 宁河西 CP001	短期融资券	042380133.IB	10,721.00	1.12

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

该产品未持有非标准化债权类资产。

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	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

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

份额登记日	分红日	每十份现金分红（人民币（CNY））	每万份份额分红
无			

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

本产品主要投资于债券等债权类资产，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	32302377123100172 0	徽银理财徽安现金管理 类理财产品 5 号	徽商银行股份有限公司 合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005078	徽银理财有限责任公司-徽银理财徽安现 金管理类理财产品 5	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。