

徽银理财徽安现金管理类理财产品 2 号

(PNHY230115)

2024 年第一季度报告

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：2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 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 2 号
理财产品代码	PNHY230115
产品登记编码	Z7002423000076
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	18718600.44
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023 年 04 月 06 日
募集结束日期	2023 年 04 月 11 日
产品起始日	2023 年 04 月 12 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：100.08%

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	2,846,214,84 7.45	1.000000	284,621.48	-	-	-
一个 月前	1.000000	3,404,987,95 4.02	1.000000	340,498.80	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	2,732,917,82 3.31	1.000000	273,291.78	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	2,071,172,98 0.14	1.000000	207,117.30	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	1,293,885,44 5.44	1.000000	129,388.54	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	193,809,595. 54	1.000000	19,380.96	-	-	-
一个 月前	1.000000	205,584,252. 04	1.000000	20,558.43	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	225,162,230. 87	1.000000	22,516.22	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	185,999,520. 94	1.000000	18,599.95	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	216,504,334. 64	1.000000	21,650.43	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 (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	23,193,794.5 9	1.000000	2,319.38	-	-	-
一个 月前	1.000000	10,126,165.0 8	1.000000	1,012.62	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	7,104,666.71	1.000000	710.47	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	17,623,216.7 5	1.000000	1,762.32	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	2,227,736.34	1.000000	222.77	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

投资策略主要以持有标准化债权资产至到期为目的。标准化债权资产的配置方面，根据经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平。在对宏观和行业判断的基础上，在中高等级信用债中精耕细作，严控信用风险，挖掘超额收益，灵活久期策略，适度运用杠杆策略，获取套息收益，并根据市场走势，把握波段操作机会，增厚产品收益。

3.2 产品未来表现展望

一季度，春节假期延长叠加疫情后需求释放，假期消费热情推升零售改善，推动相关的工业和服务业生产。地产、制造业投资对固定资产投资的边际支撑较大，但是量价差或反映短期内地产压力还待继续释放。部分临时性因素的消退可能使得未来经济数据的环比变化仍有波动，关注政策节奏对市场扰动。

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	10.17	10.41
2	同业存单	-	12.99
3	拆放同业及买入返售	3.91	3.84
4	债券	43.14	72.76
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	42.78	-
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	质押式回购	质押式回购	质押式回购	12,000.83	3.84
2	19 漳龙 02	公司债	114463.SZ	10,659.90	3.41
3	23 青岛银行 CD048	同业存单	112383925.IB	6,146.66	1.96
4	19 宁安 01	公司债	155570.SH	6,120.96	1.96
5	广发银行定期存款 (6.14-2.44) 230115	存放同业	DEP020240122 169	6,028.47	1.93
6	21 浙商 01	金融债	188119.SH	5,472.80	1.75
7	21 余创 01	公司债	197362.SH	4,804.59	1.54
8	22 兴泰金融 MTN001	中期票据	102280009.IB	4,161.72	1.33
9	22 恒信 G2	公司债	185915.SH	4,102.32	1.31
10	23 南京银行 CD089	同业存单	112382521.IB	4,101.72	1.31

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 (万)	持有金额 (万元)	关联方名称	关联方角色
1	22兴泰金融MTN001	债券	102280009.IB	41.04	4,161.72	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	发行
2	24淮南矿SCP001	债券	012480130.IB	2.05	206.57	徽商银行股份有限公司	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

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	32302377121100167 4	徽银理财徽安现金管理 类理财产品 2 号	徽商银行股份有限公司 合肥科技支行
2	券商资金账户	8870004999	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 2 号	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。