

徽银理财徽安现金管理类理财产品 3 号

(PNHY230116)

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 3 号 |
| 理财产品代码 | PNHY230116 |
| 产品登记编码 | Z7002423000077 |
| 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 | 17067315.44 |
| 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 | 1,547,397,72 2.68 | 1.000000 | 154,739.77 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.000000 | 1,470,408,47 8.23 | 1.000000 | 147,040.85 | 过去一 个月 | - | - |
| 两个 月前 | 1.000000 | 1,352,566,36 5.77 | 1.000000 | 135,256.64 | 过去两 个月 | - | - |
| 三个 月前 | 1.000000 | 1,426,354,22 5.44 | 1.000000 | 142,635.42 | 过去三 个月 | - | - |
| 六个 月前 | 1.000000 | 1,737,009,30 0.7 | 1.000000 | 173,700.93 | 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 | 149,024,493. 18 | 1.000000 | 14,902.45 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.000000 | 139,334,685. 7 | 1.000000 | 13,933.47 | 过去一 个月 | - | - |
| 两个 月前 | 1.000000 | 157,412,240. 37 | 1.000000 | 15,741.22 | 过去两 个月 | - | - |
| 三个 月前 | 1.000000 | 134,070,709. 48 | 1.000000 | 13,407.07 | 过去三 个月 | - | - |
| 六个 月前 | 1.000000 | 213,562,660. 67 | 1.000000 | 21,356.27 | 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 | 5,706,112.32 | 1.000000 | 570.61 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.000000 | 4,267,834.22 | 1.000000 | 426.78 | 过去一 个月 | - | - |
| 两个 月前 | 1.000000 | 3,933,644.72 | 1.000000 | 393.36 | 过去两 个月 | - | - |
| 三个 月前 | 1.000000 | 3,965,267.28 | 1.000000 | 396.53 | 过去三 个月 | - | - |
| 六个 月前 | 1.000000 | 3,655,743.1 | 1.000000 | 365.57 | 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 | 15.33 | 15.44 |
| 2 | 同业存单 | - | 10.44 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 4.11 | 4.05 |
| 4 | 债券 | 46.24 | 70.07 |
| 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 | 34.32 | - |
| 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 | 7,000.49 | 4.05 |
| 2 | 21 盐城 01 | 公司债 | 197217.SH | 6,245.07 | 3.61 |
| 3 | 广发银行定期存款 230116 (5.29) | 存放同业 | DEP020240119 154 | 5,024.74 | 2.9 |
| 4 | 广发银行定期存款 230116 (8.2) | 存放同业 | DEP020240208 349 | 5,017.45 | 2.9 |
| 5 | 19 济西 03 | 公司债 | 162426.SH | 4,620.29 | 2.67 |
| 6 | 广发银行定期存款 (6.14-2.44) 230116 | 存放同业 | DEP020240122 170 | 4,018.98 | 2.32 |
| 7 | 21 余创 02 | 公司债 | 197808.SH | 3,050.61 | 1.76 |
| 8 | 23 青岛银行 CD048 | 同业存单 | 112383925.IB | 2,639.13 | 1.53 |
| 9 | 21 常高 02 | 公司债 | 196938.SH | 2,566.83 | 1.48 |
| 10 | 21 张公 02 | 公司债 | 188129.SH | 2,061.16 | 1.19 |

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 | 17.62 | 1,786.87 | 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 | 0.88 | 88.69 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 3 | 24六安城投PPN002 | 债券 | 032480251.IB | 1.15 | 114.77 | 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 | 32302377127100167 6 | 徽银理财徽安现金管理 类理财产品 3 号 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870005000 | 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 3 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。