

徽银理财徽安现金管理类理财产品 5 号

(PNHY230118)

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 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：100.08%

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	5,246,593,46 6.02	1.000000	524,659.35	-	-	-
一个 月前	1.000000	5,273,385,91 2.9	1.000000	527,338.59	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	5,799,312,02 4.73	1.000000	579,931.20	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	6,968,216,05 0.18	1.000000	696,821.61	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	6,977,751,14 1.38	1.000000	697,775.11	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	1,602,548,71 6.38	1.000000	160,254.87	-	-	-
一个 月前	1.000000	1,923,140,03 7.39	1.000000	192,314.00	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	1,902,365,63 2.81	1.000000	190,236.56	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	2,158,196,07 9.39	1.000000	215,819.61	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	2,161,202,60 7.06	1.000000	216,120.26	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	267,058,817. 9	1.000000	26,705.88	-	-	-
一个 月前	1.000000	242,538,505. 84	1.000000	24,253.85	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	299,212,293. 9	1.000000	29,921.23	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	297,105,389. 07	1.000000	29,710.54	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	440,501,367. 49	1.000000	44,050.14	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	36,939,368.2	1.000000	3,693.94	-	-	-
一个 月前	1.000000	37,384,368.6 9	1.000000	3,738.44	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	42,436,555.5 1	1.000000	4,243.66	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	43,403,217.1 2	1.000000	4,340.32	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	51,854,217.2	1.000000	5,185.42	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

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	11.08	11.39
2	同业存单	-	14.62
3	拆放同业及买入返售	-	2.20
4	债券	29.11	71.79
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	59.81	-
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	230118 广发银行定期 存款 20240122	存放同业	DEP020240122 173	20,094.89	2.65
2	230118 广发银行定期 存款 20240312	存放同业	DEP020240312 390	20,024.44	2.64
3	质押式回购	质押式回购	质押式回购	16,697.57	2.2
4	23 九国 D2	公司债	133577.SZ	13,239.19	1.74
5	24 淮南矿 SCP001	短期融资券	012480130.IB	12,320.11	1.62
6	19 长轨 02	公司债	151859.SH	11,428.45	1.5
7	23 厦门国际银行 CD054	同业存单	112396915.IB	11,115.66	1.46
8	21 银河 G5	金融债	188399.SH	10,235.77	1.35
9	21 淮南矿 PPN001	定向工具	032191229.IB	8,809.47	1.16
10	23 济南轨交 SCP004	短期融资券	012384553.IB	8,706.57	1.15

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 芜湖建设 MTN001	债券	102280513. IB	16.69	1,685.30	芜湖市建设投资有限公司	发行
2	22 芜湖建设 MTN002	债券	102280549. IB	16.69	1,685.67	芜湖市建设投资有限公司	发行
3	24 淮南矿 SCP001	债券	012480130. IB	122.39	432.51	徽商银行股份有限公司	承销
4	24 六安城投 PPN002	债券	032480251. IB	19.47	1,950.42	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	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 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。