

# 徽银理财徽安现金管理类理财产品 3 号

(PNHY230116)

## 2023 年年度报告

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 01 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 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：100.09%

## 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	1,426,354,22 5.44	1.000000	142,635.42	-	-	-
一个 月前	1.000000	1,617,397,13 0.73	1.000000	161,739.71	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	1,694,378,14 3.46	1.000000	169,437.81	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	1,737,009,30 0.7	1.000000	173,700.93	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	825,930,737. 28	1.000000	82,593.07	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	134,070,709. 48	1.000000	13,407.07	-	-	-
一个 月前	1.000000	145,905,823. 58	1.000000	14,590.58	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	168,265,449. 94	1.000000	16,826.55	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	213,562,660. 67	1.000000	21,356.27	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	-	-

	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	3,965,267.28	1.000000	396.53	-	-	-
一个 月前	1.000000	3,649,577.72	1.000000	364.96	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	3,667,848.32	1.000000	366.78	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	3,655,743.1	1.000000	365.57	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

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

回顾 2023 年，疫情管控放开后的经济复苏并非一帆风顺，经济结构性问题反而更加凸显。受疫情冲击最大的消费和服务业基本修复，中枢难以避免地随趋势下移；基建和制造业在新领域的拉动下焕发新的增长活力，但难以对冲地产和出口两大重要增长动力的下滑。展望 2024 年，国内“经济弱修复、中央加杠杆、货币宽松配合”的基调大概率延续，经济向下失速风险在于地产，上修可能性主要来源于出口，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	5.18	5.16
2	同业存单	-	22.89
3	拆放同业及买入返售	2.55	3.49
4	债券	36.66	68.46
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	55.61	-
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	5,889.40	3.25
2	19 漳龙 02	公司债	114463.SZ	4,111.42	2.27
3	23 南京银行 CD089	同业存单	112382521.IB	3,607.13	1.99
4	21 常城 01	公司债	177467.SH	3,120.03	1.72
5	21 济建 G1	公司债	175704.SH	3,117.23	1.72
6	22 建投 01	公司债	196017.SH	2,582.20	1.43
7	21 郑地 01	公司债	178297.SH	2,575.85	1.42
8	23 淮南矿 SCP001	短期融资券	012382359.IB	2,386.27	1.32
9	21 通城 01	公司债	175838.SH	2,168.76	1.2
10	21 济建 01	公司债	177641.SH	2,078.75	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	23 黄山旅 游 SCP002	债券	012383755 .IB	5.45	547.94	徽商银行股 份有限公司	承销
2	23 安徽港 航 SCP001	债券	012382274 .IB	0.91	91.94	徽商银行股 份有限公司	承销
3	23 淮北建 投 SCP004	债券	012383636 .IB	1.82	183.13	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 期末持有本产品前十大投资者

序号	投资者类别	持有份额	占总份额比例 (%)
1	机构	20,025,381.34	1.28
2	个人	10,154,935.76	0.65
3	个人	10,064,017.88	0.64
4	机构	9,789,907.60	0.63
5	个人	9,092,180.77	0.58
6	机构	9,057,739.64	0.58
7	个人	7,800,211.16	0.50
8	机构	6,429,402.63	0.41
9	个人	6,155,910.28	0.39
10	个人	6,071,224.78	0.39

## 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。