

# 徽银理财徽安现金管理类理财产品 5 号

(PNHY230118)

## 2024 年第二季度报告

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 04 月 01 日-2024 年 06 月 30

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	3,668,540,45 3.76	1.000000	366,854.05	-	-	-
一个 月前	1.000000	4,263,717,60 8.61	1.000000	426,371.76	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	4,812,012,95 9.43	1.000000	481,201.30	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	5,246,593,46 6.02	1.000000	524,659.35	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	6,968,216,05 0.18	1.000000	696,821.61	过去六 个月	-	-
一年前	1.000000	3,610,974,26 9.35	1.000000	361,097.43	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)
<b>报告 期末</b>	1.000000	1,858,807,36 3.93	1.000000	185,880.74	-	-	-
<b>一个 月前</b>	1.000000	2,035,610,84 4.83	1.000000	203,561.08	<b>过去一 个月</b>	-	-
<b>两个 月前</b>	1.000000	1,742,855,86 8.31	1.000000	174,285.59	<b>过去两 个月</b>	-	-
<b>三个 月前</b>	1.000000	1,602,548,71 6.38	1.000000	160,254.87	<b>过去三 个月</b>	-	-
<b>六个 月前</b>	1.000000	2,158,196,07 9.39	1.000000	215,819.61	<b>过去六 个月</b>	-	-
<b>一年前</b>	1.000000	168,481,497. 99	1.000000	16,848.15	<b>过去 一年</b>	-	-
-	-	-	-	-	<b>成立 至今</b>	-	-

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	221,316,129. 77	1.000000	22,131.61	-	-	-
一个 月前	1.000000	246,405,598. 56	1.000000	24,640.56	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	239,649,588. 28	1.000000	23,964.96	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	267,058,817. 9	1.000000	26,705.88	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	297,105,389. 07	1.000000	29,710.54	过去六 个月	-	-
一年前	1.000000	405,343,549. 4	1.000000	40,534.35	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	29,070,204.8 1	1.000000	2,907.02	-	-	-
一个 月前	1.000000	31,532,935.5 7	1.000000	3,153.29	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	28,510,651.2 4	1.000000	2,851.07	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	36,939,368.2	1.000000	3,693.94	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	43,403,217.1 2	1.000000	4,340.32	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年第二季度，宏观经济呈现出触底回暖趋势。随着新旧政策的合力作用，经济面临的积极因素逐渐增多。下半年债市展望来看，需关注经济结构的分化以及政策的合力效应，同时在固收类市场中寻求均衡配置，以应对可能的市场波动，目前货币政策较为支持，债券市场机会仍存。

### 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	16.43	16.99
2	同业存单	0.85	15.61
3	拆放同业及买入返售	-	5.48
4	债券	25.73	61.92
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	56.99	-
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	31,704.27	5.48
2	230118 广发银行定期 存款 20240312	存放同业	DEP020240312 390	20,135.67	3.48
3	230118 广发银行定期 存款 20240614	存放同业	DEP020240614 870	20,019.27	3.46
4	23 九国 D2	公司债	133577.SZ	13,322.12	2.3
5	19 长轨 02	公司债	151859.SH	11,498.65	1.99
6	21 银河 G5	金融债	188399.SH	10,299.67	1.78
7	21 国际 P1	公司债	149689.SZ	9,852.80	1.7
8	24 淮南矿 SCP001	短期融资券	012480130.IB	8,172.75	1.41
9	21 淮南矿 PPN001	定向工具	032191229.IB	7,726.45	1.34
10	24 成都银行 CD042	同业存单	112493093.IB	7,233.51	1.25

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 MTN002	债券	10228054 9. IB	11.01	1,121.64	芜湖市建设投资有限公司	发行

### 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。