

徽银理财徽安现金管理类理财产品 8 号

(PNHY230288)

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 8 号
理财产品代码	PNHY230288
产品登记编码	Z7002423000220
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	9226209.01
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023 年 10 月 19 日
募集结束日期	2023 年 10 月 19 日
产品起始日	2023 年 10 月 20 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：100.10%

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	801,005,308. 68	1.000000	80,100.53	-	-	-
一个 月前	1.000000	979,383,390. 31	1.000000	97,938.34	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	1,197,338,04 8.02	1.000000	119,733.80	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	1,655,212,89 9.85	1.000000	165,521.29	过去三 个月	-	-
六个 月前	1.000000	3,241,802,60 9.79	1.000000	324,180.26	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	30.89	31.07
2	同业存单	-	6.01
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	41.22	62.92
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	27.89	-
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	230288 杭州银行同业 存款 2025015	存放同业	DEPO20240515 812	5,012.99	6.25
2	21 兴城 G1	公司债	188411.SH	4,126.17	5.15
3	21 余创 02	公司债	197808.SH	4,102.67	5.12
4	19 济建设	企业债	152378.SH	4,081.07	5.09
5	21 中豫 01	公司债	188407.SH	3,097.58	3.86
6	21 汉江 04	企业债	184179.SH	3,062.35	3.82
7	19 余杭 02	公司债	162553.SH	2,041.82	2.55
8	22 中泰 01	金融债	185246.SH	2,034.14	2.54
9	24 大横琴 SCP002	短期融资券	012481080.IB	1,663.29	2.07
10	19 宜宾国资 PPN002	定向工具	031900572.IB	1,477.13	1.84

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	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

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	323023771211002026	徽银理财徽安现金管理类理财产品 8 号	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870006458	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 8 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。