

# 徽银理财徽安现金管理类理财产品 16 号

(PNHY240111)

## 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 16 号
理财产品代码	PNHY240111
产品登记编码	Z7002424000096
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	246443136.35
产品期限类型	每日
募集起始日期	2024 年 03 月 19 日
募集结束日期	2024 年 03 月 21 日
产品起始日	2024 年 03 月 22 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	761,180,990. 24	1.000000	76,118.10	-	-	-
一个 月前	1.000000	724,304,363. 33	1.000000	72,430.44	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	954,277,242. 9	1.000000	95,427.72	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	1,110,111,92 6.65	1.000000	111,011.19	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 (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	98,299,592.5 1	1.000000	9,829.96	-	-	-
一个 月前	1.000000	54,265,666.2 3	1.000000	5,426.57	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	49,293,767	1.000000	4,929.38	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	45,122,813.3 5	1.000000	4,512.28	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 (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	85,523,935.8 5	1.000000	8,552.39	-	-	-
一个 月前	1.000000	64,374,146.9 8	1.000000	6,437.41	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	79,326,934.9 6	1.000000	7,932.69	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	72,702,035.8	1.000000	7,270.20	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	52,641,705.0 5	1.000000	5,264.17	-	-	-
一个 月前	1.000000	35,418,917.1 9	1.000000	3,541.89	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	42,191,471.1 9	1.000000	4,219.15	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	41,860,193.1 2	1.000000	4,186.02	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

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，把握关键时点市场波动机会。

### 3.2 产品未来表现展望

基本面分析显示，上半年经济结构分化明显，下半年新旧政策合力，积极因素增多，可能对长端定价产生扰动。资金面预计以稳为主，央行暂无收紧条件，为非银资金提供温和加杠杆空间。政策面预计以稳为主。此外需重点关注供需节奏及央行态度变化。债市投资传统策略正在失效，主动投资难度上升。市场长期仍看好，区间震荡加剧，需提高耐心。

### 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	7.18	7.96
2	同业存单	-	17.26
3	拆放同业及买入返售	9.02	22.27
4	债券	12.98	52.51
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	70.82	-
16	委托投资——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	22,241.13	22.27
2	21 中豫 01	公司债	188407.SH	3,097.48	3.1
3	23 淮南矿 SCP002	短期融资券	012384098.IB	2,756.31	2.76
4	22 兴泰金融 MTN001	中期票据	102280009.IB	2,453.42	2.46
5	24 常城 D1	公司债	254302.SH	1,965.97	1.97
6	21 余创 02	公司债	197808.SH	1,918.31	1.92
7	24 鄂联投 SCP001	短期融资券	012480068.IB	1,341.86	1.34
8	21 余杭创新 PPN005	定向工具	032101060.IB	1,240.69	1.24
9	19 大横琴 MTN001	中期票据	101901616.IB	1,238.80	1.24
10	23 济南轨交 SCP004	短期融资券	012384553.IB	1,222.80	1.22

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	24 黄山 旅游 SCP001	债券	012481971 .IB	1.20	120.33	徽商银行股份有限公司	承销
2	22 芜湖 建设 MTN002	债券	102280549 .IB	2.41	245.22	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	32302377120100254 6	徽银理财徽安现金管理 类理财产品 16 号	徽商银行股份有限公司 合肥科技支行
2	券商资金账户	8870007607	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 16 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。