

徽银理财徽安现金管理类理财产品 5 号

(PNHY230118)

2024 年上半年报告

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 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) |
| 报告 期末 | 1.000000 | 1,858,807,36 3.93 | 1.000000 | 185,880.74 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.000000 | 2,035,610,84 4.83 | 1.000000 | 203,561.08 | 过去一 个月 | - | - |
| 两个 月前 | 1.000000 | 1,742,855,86 8.31 | 1.000000 | 174,285.59 | 过去两 个月 | - | - |
| 三个 月前 | 1.000000 | 1,602,548,71 6.38 | 1.000000 | 160,254.87 | 过去三 个月 | - | - |
| 六个 月前 | 1.000000 | 2,158,196,07 9.39 | 1.000000 | 215,819.61 | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | 1.000000 | 168,481,497. 99 | 1.000000 | 16,848.15 | 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 | 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 | 102280549. IB | 11.01 | 1,121.64 | 芜湖市建设投资有限公司 | 发行 |
| 2 | 24 淮南矿 SCP001 | 债券 | 012480130. IB | 80.73 | 8,183.32 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 3 | 24 六安城投 PPN002 | 债券 | 032480251. IB | 12.84 | 1,294.70 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 4 | 22 芜湖建设 MTN001 | 债券 | 102280513. IB | 11.01 | 1,121.36 | 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 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 | 44,639,947.32 | 0.77 |
| 2 | 个人 | 30,657,261.09 | 0.53 |
| 3 | 机构 | 30,277,532.30 | 0.52 |
| 4 | 个人 | 30,224,174.35 | 0.52 |
| 5 | 个人 | 29,960,356.78 | 0.52 |
| 6 | 个人 | 29,430,845.15 | 0.51 |
| 7 | 个人 | 28,300,079.55 | 0.49 |
| 8 | 个人 | 27,081,446.25 | 0.47 |
| 9 | 个人 | 25,412,174.19 | 0.44 |
| 10 | 个人 | 25,239,819.17 | 0.44 |

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。