

# 徽银理财徽安现金管理类理财产品 12 号

(PNHY230390)

## 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 12 号
理财产品代码	PNHY230390
产品登记编码	Z7002423000311
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	0.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023 年 12 月 29 日
募集结束日期	2024 年 01 月 02 日
产品起始日	2024 年 01 月 03 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：100.04%

## 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	81,630,732.7 3	1.000000	8,163.07	-	-	-
一个 月前	1.000000	57,624,384.4 9	1.000000	5,762.43	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	68,264,557.8 3	1.000000	6,826.46	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	75,205,409.2 8	1.000000	7,520.54	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	167,932,948. 06	1.000000	16,793.29	-	-	-
一个 月前	1.000000	168,389,560. 88	1.000000	16,838.96	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	205,235,904. 23	1.000000	20,523.59	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	211,234,062. 21	1.000000	2,1123.41	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	1,062,145,91 7.33	1.000000	106,214.59	-	-	-
一个 月前	1.000000	1,237,109,25 0.94	1.000000	123,710.93	过去一 个月	-	-
两个 月前	1.000000	1,755,403,47 7.7	1.000000	175,540.35	过去两 个月	-	-
三个 月前	1.000000	960,234,937. 21	1.000000	96,023.50	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

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	16.11	16.65
2	同业存单	-	14.94
3	拆放同业及买入返售	-	2.21
4	债券	10.12	66.20
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	73.77	-
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	24 大横琴 SCP002	短期融资券	012481080. IB	6,771.80	5.16
2	19 宜宾国资 PPN002	定向工具	031900572. IB	6,013.88	4.58
3	21 沪地产 02	企业债	2180404. IB	5,526.68	4.21
4	21 余创 02	公司债	197808. SH	5,126.94	3.91
5	22 银河 F2	金融债	182306. SH	5,121.40	3.9
6	22 绍兴交投 PPN001	定向工具	032200098. IB	4,115.83	3.14
7	23 义乌国资 CP002	短期融资券	042380708. IB	3,776.11	2.88
8	24 无锡建投 SCP002	短期融资券	012480514. IB	3,735.54	2.85
9	21 萧山国资 MTN001	中期票据	102101323. IB	3,472.89	2.65
10	21 余杭创新 PPN005	定向工具	032101060. IB	3,472.79	2.65

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 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	个人	2,007,056.59	0.15
2	个人	1,874,027.85	0.14
3	个人	1,706,172.79	0.13
4	个人	1,703,225.32	0.13
5	个人	1,487,482.84	0.11
6	个人	1,474,118.68	0.11
7	个人	1,167,907.24	0.09
8	个人	1,140,217.71	0.09
9	个人	1,114,388.75	0.08
10	个人	1,110,671.32	0.08

## 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	323023771251002228	徽银理财徽安现金管理类理财产品 12 号	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870007085	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 12 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。