

徽银理财徽安现金管理类理财产品 16 号

(PNHY240111)

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 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 |
| 3 | 22 兴泰 金融 MTN001 | 债券 | 102280009 .IB | 24.07 | 2,459.53 | 合肥兴泰金融控股(集团)有限公司 | 发行 |
| 4 | 24 淮南 矿 SCP001 | 债券 | 012480130 .IB | 1.20 | 121.98 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |

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 | 10,057,587.26 | 1.01 |
| 2 | 个人 | 9,039,189.53 | 0.91 |
| 3 | 个人 | 5,027,149.10 | 0.50 |
| 4 | 个人 | 5,025,551.59 | 0.50 |
| 5 | 个人 | 5,025,551.59 | 0.50 |
| 6 | 个人 | 5,025,258.76 | 0.50 |
| 7 | 个人 | 5,020,949.89 | 0.50 |
| 8 | 个人 | 5,006,103.00 | 0.50 |
| 9 | 个人 | 5,001,686.39 | 0.50 |
| 10 | 个人 | 4,754,972.51 | 0.48 |

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。