

# 徽银理财徽安现金管理类理财产品 11 号

(PNHY230389)

## 2024 年第三季度报告

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 07 月 01 日-2024 年 09 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 11 号
理财产品代码	PNHY230389
产品登记编码	Z7002423000310
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	3,254,140.74
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023 年 12 月 21 日
募集结束日期	2023 年 12 月 21 日
产品起始日	2023 年 12 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：100.09%

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财徽安现金管理类理财产品 11 号\_A 收益表现

币种：人民币  
(CNY)

时点指标					区间指标		
	份额净值	份额总数	累计净值	资产净值 (万元)		净值增 长率(%)	业绩基准增 长 率(%)
报 告 期 末	1.000000	1,034,531,312.06	1.000000	103,453.13	-	-	-
一 个 月 前	1.000000	1,292,231,671.40	1.000000	129,223.17	过去一 个月	-	0.11
两 个 月 前	1.000000	1,426,501,611.48	1.000000	142,650.16	过去 两 个 月	-	0.23
三 个 月 前	1.000000	1,593,860,733.78	1.000000	159,386.07	过去 三 个 月	-	0.34
六 个 月 前	1.000000	225,263,675.65	1.000000	22,526.37	过去 六 个 月	-	0.68
一 年 前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	-	1.05

徽银理财徽安现金管理类理财产品 11 号\_B 收益表现

币种：人民币  
(CNY)

时点指标					区间指标		
	份额净值	份额总数	累计净值	资产净值 (万元)		净值增 长率(%)	业绩基准增 长 率(%)
报告 期末	1.000000	9,765,331.19	1.000000	976.53	-	-	-
一个 月前	1.000000	9,976,715.74	1.000000	997.67	过去一 个月	-	0.11
两个 月前	1.000000	6,970,977.86	1.000000	697.10	过去 两 个 月	-	0.23
三个 月前	1.000000	4,754,154.71	1.000000	475.42	过去 三 个 月	-	0.34
六个 月前	-	-	-	-	过去 六 个 月	-	-
一年前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	-	0.62

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

投资策略主要以持有标准化债权资产至到期为目的。标准化债权资产的配置方面，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，把握波段操作机会，增厚产品收益。

### 3.2 产品未来表现展望

2024年前三季度，全球经济增长保持韧性。今年上半年全球GDP增长3%左右，与2023年全年增速持平，全球经济增长平稳。此外，年初以来全球主要经济体物价指数持续下行，通胀压力明显缓解，主要经济体国家陆续进入降息周期，全球经济正趋于实现“软着陆”。国内方面，国庆期间出游人数较2019年同比增长较多，地产政策频出助力企稳，居民消费稳步回升，外贸表现较好，对国内经济形成正向支撑。后续，仍有增量财政政策预期，着重于促销费、稳地产、稳投资。同时，海外主要经济体降息为国内货币政策宽松打开空间，四季度货币政策可能迎来宽松空间。综上，多空因素交织短期债市维持震荡行情，但从绝对收益的角度看，债券资产投资价值仍有性价比。

### 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	12.95	13.45
2	同业存单	-	15.20
3	拆放同业及买入返售	11.45	20.71
4	债券	19.63	50.64
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	55.97	-
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	逆回购	拆放同业及 债券买入返 售	逆回购	21,647.23	20.71
2	230389 江苏银行同 业存款 20240716	现金及银行 存款	DEPO20240716935	5,021.50	4.80
3	平安证券股份有限 公司 2023 年面向 专业投资者公开发 行公司债券(第三 期)(品种一)	债券	115249.SH	4,072.41	3.90
4	西安高新控股有限 公司 2023 年面向 专业机构投资者非 公开发行人债券 (第二期)	债券	133551.SZ	3,115.36	2.98
5	河北高速公路集团 有限公司 2021 年 面向专业投资者非 公开发行人债券	债券	197811.SH	3,085.36	2.95
6	宁波银行股份有限 公司 2024 年第 045 期同业存单	同业存单	112499330.IB	2,622.24	2.51
7	北京市首都公路发 展集团有限公司 2020 年度第一期定 向债务融资工具	债券	032000132.IB	2,193.40	2.10
8	湖北省联合发展投 资集团有限公司 2022 年面向专业投 资者公开发行公司 债券(第一期)	债券	185598.SH	2,062.67	1.97
9	上海张江高科技园 区开发股份有限公 司 2023 年向专业	债券	115098.SH	2,042.61	1.95



	投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种一)				
10	义乌市国有资本运营有限公司 2023 年度第二期短期融资券	债券	042380708. IB	1,482.85	1.42

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

项目名称	实际融资人名称	交易结构	到期收益分配	剩余融资期限	风险状况
-	-	-	-	-	-

## 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 闽投 SCP003	债券	012482525. IB	6.57	657.87	福建省投资 开发集团有 限责任公司	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	每万份份额分红（人民币）
-	-	-

## 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	323023771291002226	徽银理财徽安现金管理 类理财产品 11 号	徽商银行股份有限公司 合肥科技支行
2	券商资金账户	8870007072	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 11 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。