徽银理财徽安现金管理类理财产品16号

（PNHY240111）

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 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	246,443,136.35
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：100.10%

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 16 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	622,440,486.61	1.000000	62,244.05	-	-	-
一个月前	1.000000	726,137,073.59	1.000000	72,613.71	过去一个月	-	0.11
两个月前	1.000000	845,077,182.48	1.000000	84,507.72	过去两个月	-	0.23
三个月前	1.000000	761,180,990.24	1.000000	76,118.10	过去三个月	-	0.34
六个月前	1.000000	1,110,111,926.65	1.000000	111,011.19	过去六个月	-	0.68
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	-	0.71

徽银理财徽安现金管理类理财产品 16 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	86,448,484.81	1.000000	8,644.85	-	-	-
一个月前	1.000000	113,816,004.93	1.000000	11,381.60	过去一个月	-	0.11
两个月前	1.000000	133,367,293.36	1.000000	13,336.73	过去两个月	-	0.23
三个月前	1.000000	98,299,592.51	1.000000	9,829.96	过去三个月	-	0.34
六个月前	1.000000	45,122,813.35	1.000000	4,512.28	过去六个月	-	0.68
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	-	0.71

徽银理财徽安现金管理类理财产品 16 号_C 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	78,103,864.46	1.000000	7,810.39	-	-	-
一个月前	1.000000	95,874,255.58	1.000000	9,587.43	过去一个月	-	0.11
两个月前	1.000000	115,050,974.66	1.000000	11,505.10	过去两个月	-	0.23
三个月前	1.000000	85,523,935.85	1.000000	8,552.39	过去三个月	-	0.34
六个月前	1.000000	72,702,035.80	1.000000	7,270.20	过去六个月	-	0.68
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	-	0.71

徽银理财徽安现金管理类理财产品 16 号_D 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	58,187,390.82	1.000000	5,818.74	-	-	-
一个月前	1.000000	70,086,732.69	1.000000	7,008.67	过去一个月	-	0.11
两个月前	1.000000	85,435,609.94	1.000000	8,543.56	过去两个月	-	0.23
三个月前	1.000000	52,641,705.05	1.000000	5,264.17	过去三个月	-	0.34
六个月前	1.000000	41,860,193.12	1.000000	4,186.02	过去六个月	-	0.68
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	-	0.71

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　报告期内产品运作遵规守信情况

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	9.14	9.79
2	同业存单	-	34.72
3	拆放同业及买入返售	28.37	28.37
4	债券	8.50	27.12
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	53.99	-
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	逆回购	拆放同业及债券买入返售	逆回购	24,001.27	28.37
2	成都农村商业银行股份有限公司 2024 年第 023 期同业存单	同业存单	112495662.IB	3,779.33	4.47
3	长沙银行股份有限公司 2024 年第 163 期同业存单	同业存单	112482946.IB	3,481.51	4.12
4	南京银行股份有限公司 2024 年第 133 期同业存单	同业存单	112498988.IB	2,750.55	3.25
5	24 农业银行 CD169	同业存单	112403169.IB	2,611.58	3.09
6	无锡市太湖新城发展集团有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	债券	012480359.IB	2,384.73	2.82
7	中原银行股份有限公司 2024 年第 140 期同业存单	同业存单	112498023.IB	2,351.87	2.78
8	厦门银行股份有限公司 2024 年第 081 期同业存单	同业存单	112483591.IB	2,106.47	2.49
9	长沙银行股份有限公司 2024 年第 175 期同业存单	同业存单	112483546.IB	2,066.26	2.44
10	福建漳龙集团有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	债券	012480752.IB	1,946.68	2.30

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淮南矿SCP005	债券	012482448.IB	0.20	20.28	徽商银行股份有限公司	承销
2	24兴泰金融SCP003	债券	012482473.IB	0.12	12.18	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　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	323023771201002546	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。