

徽银理财徽安现金管理类理财产品 4 号

(PNHY230117)

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 4 号
理财产品代码	PNHY230117
产品登记编码	Z7002423000089
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	3,650,020.36
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：100.15%

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 4 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	1,233,071,524.47	1.000000	123,307.15	-	-	-
一个月前	1.000000	1,475,363,893.89	1.000000	147,536.39	过去一个月	-	0.11
两个月前	1.000000	1,659,640,419.35	1.000000	165,964.04	过去两个月	-	0.23
三个月前	1.000000	1,461,468,711.04	1.000000	146,146.87	过去三个月	-	0.34
六个月前	1.000000	1,617,584,707.81	1.000000	161,758.47	过去六个月	-	0.68
一年前	1.000000	1,113,482,882.76	1.000000	111,348.29	过去一年	-	1.35
-	-	-	-	-	成立至今	-	1.96

徽银理财徽安现金管理类理财产品 4 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	87,206,450.96	1.000000	8,720.65	-	-	-
一 个 月 前	1.000000	127,651,264.19	1.000000	12,765.13	过去一个 月	-	0.11
两 个 月 前	1.000000	142,146,874.13	1.000000	14,214.69	过去两 个 月	-	0.23
三 个 月 前	1.000000	144,201,430.64	1.000000	14,420.14	过去三 个 月	-	0.34
六 个 月 前	1.000000	94,941,466.64	1.000000	9,494.15	过去六 个 月	-	0.68
一 年 前	1.000000	64,756,785.84	1.000000	6,475.68	过 去 一 年	-	1.35
-	-	-	-	-	成 立 至 今	-	1.96

徽银理财徽安现金管理类理财产品 4 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	10,691,388.15	1.000000	1,069.14	-	-	-
一个 月前	1.000000	17,938,253.43	1.000000	1,793.83	过去一 个月	-	0.11
两个 月前	1.000000	12,964,746.43	1.000000	1,296.47	过去两 个月	-	0.23
三 个 月 前	1.000000	11,901,325.94	1.000000	1,190.13	过去三 个月	-	0.34
六个 月前	1.000000	10,096,313.06	1.000000	1,009.63	过去六 个月	-	0.68
一年前	-	-	-	-	过 去 一 年	-	-
-	-	-	-	-	成 立 至 今	-	1.96

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	22.72	22.79
2	同业存单	2.96	7.07
3	拆放同业及买入返售	—	3.75
4	债券	65.06	66.39
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	9.26	—
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	杭州银行定期存款 230117	现金及银行 存款	DEP020240514790	10,077.78	7.56
2	无锡市建设发展投 资有限公司 2024 年度第一期超短期 融资券	债券	012480513. IB	8,121.54	6.09
3	广发银行定期 230117	现金及银行 存款	DEP020240614875	8,049.41	6.04
4	福建漳龙集团有限 公司 2023 年度第 一期短期融资券	债券	042380645. IB	7,177.49	5.38
5	盐城市城市资产投 资集团有限公司 2022 年面向专业投 资者非公开发行人 公司债券(第一期)	债券	182434. SH	6,082.34	4.56
6	平安证券股份有限 公司 2023 年面向 专业投资者公开发 行人公司债券(第三 期)(品种一)	债券	115249. SH	5,095.18	3.82
7	逆回购	拆放同业及 债券买入返 售	逆回购	4,991.98	3.75
8	杭州余杭创新投资 有限公司非公开发 行 2021 年公司债 券(第一期)	债券	197362. SH	4,765.22	3.58
9	中信银行股份有限 公司 2024 年第 190 期同业存单	同业存单	112408190. IB	3,973.99	2.98

10	湖北省联合发展投资集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券(第三期)	债券	162658.SH	3,615.91	2.71
----	--------------------------------------	----	-----------	----------	------

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 青岛西 海 SCP001	债券	012482192. IB	0.10	10.17	国元证券	承销
2	24 淮南矿 SCP005	债券	012482448. IB	0.01	1.03	徽商银行	承销
3	24 兴泰金 融 SCP003	债券	012482473. IB	0.006	0.62	徽商银行	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	323023771201001718	徽银理财徽安现金管理 类理财产品 4 号	徽商银行股份有限公司 合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005079	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 4 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。