

徽银理财徽安现金管理类理财产品 5 号

(PNHY230118)

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 5 号
理财产品代码	PNHY230118
产品登记编码	Z7002423000090
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	2,384,487.11
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：100.09%

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 5 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	3,208,693,120.21	1.000000	320,869.31	-	-	-
一个月前	1.000000	3,232,891,299.76	1.000000	323,289.13	过去一个月	-	0.11
两个月前	1.000000	3,520,436,370.23	1.000000	352,043.64	过去两个月	-	0.23
三个月前	1.000000	3,668,540,453.76	1.000000	366,854.05	过去三个月	-	0.34
六个月前	1.000000	5,246,593,466.02	1.000000	524,659.35	过去六个月	-	0.68
一年前	1.000000	6,977,751,141.38	1.000000	697,775.11	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 5 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	1,684,748,468.25	1.000000	168,474.85	-	-	-
一 个 月 前	1.000000	1,910,636,033.89	1.000000	191,063.60	过去一个 月	-	0.11
两 个 月 前	1.000000	2,010,625,688.18	1.000000	201,062.57	过去两 个 月	-	0.23
三 个 月 前	1.000000	1,858,807,363.93	1.000000	185,880.74	过去三 个 月	-	0.34
六 个 月 前	1.000000	1,602,548,716.38	1.000000	160,254.87	过去六 个 月	-	0.68
一 年 前	1.000000	2,161,202,607.06	1.000000	216,120.26	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 5 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	171,812,694.09	1.000000	17,181.27	-	-	-
一个月前	1.000000	207,366,528.46	1.000000	20,736.65	过去一个月	-	0.11
两个月前	1.000000	211,768,768.77	1.000000	21,176.88	过去两个月	-	0.23
三个月前	1.000000	221,316,129.77	1.000000	22,131.61	过去三个月	-	0.34
六个月前	1.000000	267,058,817.90	1.000000	26,705.88	过去六个月	-	0.68
一年前	1.000000	440,501,367.49	1.000000	44,050.14	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 5 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	25,923,955.78	1.000000	2,592.40	-	-	-
一个 月前	1.000000	25,385,340.06	1.000000	2,538.53	过去一个 月	-	0.11
两个 月前	1.000000	29,305,858.82	1.000000	2,930.59	过去两 个 月	-	0.23
三 个 月 前	1.000000	29,070,204.81	1.000000	2,907.02	过去三 个 月	-	0.34
六 个 月 前	1.000000	36,939,368.20	1.000000	3,693.94	过去六 个 月	-	0.68
一 年 前	1.000000	51,854,217.20	1.000000	5,185.42	过 去 一 年	-	1.35
-	-	-	-	-	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	19.54	20.15
2	同业存单	2.92	23.46
3	拆放同业及买入返售	6.28	6.29
4	债券	20.84	50.10
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	50.42	—
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	32,075.23	6.29
2	广发银行定期存款 230118	现金及银行 存款	DEP020240910989	25,029.17	4.91
3	230118 广发银行定 期存款 20240614	现金及银行 存款	DEP020240614870	20,123.53	3.95
4	230118 江苏银行同 业存款 20240716	现金及银行 存款	DEP020240716930	15,064.49	2.96
5	深圳国际控股有限 公司 2021 年面向 专业投资者公开发 行公司债券(第一 期)(品种一)	债券	149689.SZ	9,922.07	1.95
6	九江银行股份有限 公司 2024 年第 104 期同业存单	同业存单	112481530.IB	9,904.70	1.94
7	淮南矿业(集团) 有限责任公司 2024 年度第一期超短期 融资券	债券	012480130.IB	8,527.70	1.67
8	淮南矿业(集团)有 限责任公司 2021 年度第一期定向债 务融资工具	债券	032191229.IB	8,066.17	1.58
9	安徽建工集团股份 有限公司 2024 年 度第二期超短期融 资券(科创票据)	债券	012482062.IB	8,035.55	1.58
10	南通沿海开发集团 有限公司 2024 年 度第六期超短期融	债券	012482112.IB	8,031.41	1.58

	资券				
--	----	--	--	--	--

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
-	-	-	-	-	-	-	-

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

本产品投资运营过程中，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	323023771231001720	徽银理财徽安现金管理 类理财产品 5 号	徽商银行股份有限公司 合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005078	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 5 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。