

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 37 期

(PNHY230181)

2023 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：2023 年 07 月 01 日-2023 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

| | |
|--------|------------------------|
| 产品名称 | 徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 37 期 |
| 理财产品代码 | PNHY230181 |
| 产品登记编码 | Z7002423000134 |
| 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 | 封闭式净值型 |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 产品募集规模 | 120667073.00 |
| 产品期限类型 | 6-12 个月(含) |
| 募集起始日期 | 2023 年 05 月 25 日 |
| 募集结束日期 | 2023 年 05 月 31 日 |
| 产品起始日 | 2023 年 06 月 01 日 |
| 产品结束日 | 2024 年 03 月 22 日 |
| 业绩比较基准 | A:3.50%/年;B:3.70%/年 |

本产品期末杠杆水平为：100.25%

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 | 1.012053 | 80,668,761 | 1.012053 | 8164.10 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.009101 | 80,668,761 | 1.009101 | 8140.29 | 过去一 个月 | 0.29 | 0.29 |
| 两个 月前 | 1.005966 | 80,668,761 | 1.005966 | 8115.01 | 过去两 个月 | 0.61 | 0.58 |
| 三个 月前 | 1.002595 | 80,668,761 | 1.002595 | 8087.81 | 过去三 个月 | 0.94 | 0.88 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去 一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.21 | 1.17 |

| 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 | 1.012722 | 39,998,312 | 1.012722 | 4050.72 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.009606 | 39,998,312 | 1.009606 | 4038.25 | 过去一 个月 | 0.31 | 0.30 |
| 两个 月前 | 1.006301 | 39,998,312 | 1.006301 | 4025.03 | 过去两 个月 | 0.64 | 0.62 |
| 三个 月前 | 1.002760 | 39,998,312 | 1.002760 | 4010.87 | 过去三 个月 | 0.99 | 0.93 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一 年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.27 | 1.24 |

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

债券部分，采用部分资产匹配产品期限的投资策略。结合经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平，严选个券，以票息策略为主，辅以部分交易仓位波段操作增厚收益。

3.2 产品未来表现展望

9月全国制造业PMI录得50.2%，较上月回升0.5个百分点，为今年4月以来首次重返扩张区间，制造业景气度延续恢复。从近期政策变动情况看，地方专项债发行节奏加快，贷款市场报价利率（LPR）连续两次调降，全国一些核心城市陆续调整优化了房地产政策。随着这些政策调整效果的逐步显现，四季度我国经济有望呈现温和上升态势、可以实现全年经济增长目标。同时四季度海外市场的流动性风险压力预计加剧，需要警惕海外主要资产价格波动的风险。所以下一阶段，产品将密切跟踪国内政策和流动性的边际变化，结合账户负债属性，做好账户策略攻守兼备。

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，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，严格遵循《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。

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 | 0.04 | 0.04 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 0.02 |
| 4 | 债券 | 98.88 | 99.94 |
| 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 | 1.08 | - |
| 16 | 委外投资——协议方式 | - | - |

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 | 21 滁同 01 | 公司债 | 177955.SH | 1,106.61 | 9.04 |
| 2 | 21 亳建 01 | 公司债 | 177593.SH | 1,106.37 | 9.04 |
| 3 | 21 株纾 01 | 公司债 | 114928.SZ | 1,096.98 | 8.96 |
| 4 | 21 上城 05 | 公司债 | 178112.SH | 1,089.98 | 8.9 |
| 5 | 23 长交 F3 | 公司债 | 250096.SH | 1,078.42 | 8.81 |
| 6 | 21 文旅 01 | 公司债 | 178124.SH | 1,046.24 | 8.54 |
| 7 | 21 淮投 01 | 公司债 | 188169.SH | 1,041.44 | 8.5 |
| 8 | 21 饶资 01 | 公司债 | 177877.SH | 1,034.49 | 8.45 |
| 9 | 21 太和 02 | 公司债 | 133020.SZ | 1,033.20 | 8.44 |
| 10 | 22 蚌资 03 | 公司债 | 194785.SH | 1,020.86 | 8.34 |

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 | 持有金额 | 关联方名称 | 关联方角色 |
|----|------|------|------|------|------|-------|-------|
| 无 | | | | | | | |

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 | 每十份现金分红（人民币（CNY）） | 每万份份额分红 |
|-------|-----|-------------------|---------|
| 无 | | | |

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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

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，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

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 | 32302377125100181 0 | 徽银理财“添盈”固 定收益类理财产品 37 期 | 徽商银行股份有限公 司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账 户 | 8870005413 | 徽银理财有限责任公 司-徽银理财“添 盈”固定收益类理财 产品 37 期 | 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。