

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 56 期

(PNHY230236)

2023 年第四季度报告

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 10 月 01 日-2023 年 12 月 31 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 56 期
理财产品代码	PNHY230236
产品登记编码	Z7002423000179
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	199776000.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023 年 06 月 29 日
募集结束日期	2023 年 07 月 05 日
产品起始日	2023 年 07 月 06 日
产品结束日	2024 年 07 月 16 日
业绩比较基准	A:3.65%/年;B:3.85%/年;C:3.85%/年;

本产品期末杠杆水平为： 100.48%

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	1.018751	119,996,000	1.018751	12224.61	-	-	-
一个 月前	1.015461	119,996,000	1.015461	12185.12	过去一 个月	0.32	0.31
两个 月前	1.012390	119,996,000	1.012390	12148.28	过去两 个月	0.63	0.61
三个 月前	1.009221	119,996,000	1.009221	12110.25	过去三 个月	0.94	0.92
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.88	1.79

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	1.019734	49,780,000	1.019734	5076.23	-	-	-
一个 月前	1.016273	49,780,000	1.016273	5059.01	过去一 个月	0.34	0.33
两个 月前	1.013038	49,780,000	1.013038	5042.90	过去两 个月	0.66	0.64
三个 月前	1.009698	49,780,000	1.009698	5026.28	过去三 个月	0.99	0.97
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.97	1.89

时点指标					区间指标		
	份额净值 (C)	份额总数 (C)	累计净值 (C)	资产净值 (万元) (C)		净值增长 率 (%) (C)	业绩基准增 长率 (%) (C)
报告 期末	1.019734	30,000,000	1.019734	3059.20	-	-	-
一个 月前	1.016273	30,000,000	1.016273	3048.82	过去一 个月	0.34	0.33
两个 月前	1.013038	30,000,000	1.013038	3039.11	过去两 个月	0.66	0.64
三个 月前	1.009698	30,000,000	1.009698	3029.09	过去三 个月	0.99	0.97
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.97	1.89

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

采用部分资产匹配产品期限的投资策略。结合宏观经济、资金面和市场行情的变化合理设置杠杆、久期水平，精选个券，以票息策略为主，辅以部分交易仓位增厚收益。

3.2 产品未来表现展望

回顾 2023 年，年初理财赎回负反馈逐渐缓解后市场情绪好转，货币政策维持平稳宽松，债券配置力量整体较强，虽年末资金面收紧对市场形成一定扰动，但利率整体呈现下行态势，信用债受益于化债政策下行幅度更大，收益率中枢明显下行。展望 2024 年，经济基本面修复仍面临压力，居民、企业需求端仍需提振，稳增长、宽信用或仍是政策诉求，债券相比于其他资产仍有较好的配置价值。未来将密切关注宏观经济形势、资本市场变化，合理安排产品资产结构，做好产品久期攻守兼备。

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，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	0.29	0.29
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	99.71	99.71
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	-	-
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	21 章贡 01	公司债	177921. SH	1,789.47	8.75
2	21 淮建 02	公司债	196769. SH	1,668.50	8.16
3	21 太和 02	公司债	133020. SZ	1,562.54	7.64
4	21 绵控 03	公司债	197072. SH	1,555.36	7.6
5	21 鄂州 02	公司债	197028. SH	1,547.57	7.56
6	21 淮投 01	公司债	188169. SH	1,464.90	7.16
7	21 安经 01	企业债	184009. SH	1,455.32	7.11
8	21 荆投 01	公司债	197675. SH	1,416.51	6.92
9	21 溧源 02	公司债	178834. SH	1,235.54	6.04
10	19 萍乡 01	公司债	162492. SH	1,101.55	5.38

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

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固收类资产，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	32302377128100191 8	徽银理财“添盈”固 定收益类理财产品 56 期	徽商银行股份有限公 司合肥科技支行
2	券商资金账 户	8870005645	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 56 期	中信建投证券股份有 限公司

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。