

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 65 期

(PNHY230271)

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 65 期
理财产品代码	PNHY230271
产品登记编码	Z7002423000205
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	280408209.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023 年 07 月 20 日
募集结束日期	2023 年 07 月 26 日
产品起始日	2023 年 07 月 27 日
产品结束日	2024 年 09 月 27 日
业绩比较基准	A:3.80%/年;B:4.00%/年;C:4.00%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.76%

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	1.017991	192,429,345	1.017991	19589.13	-	-	-
一个 月前	1.014397	192,429,345	1.014397	19519.97	过去一 个月	0.35	0.32
两个 月前	1.010733	192,429,345	1.010733	19449.46	过去两 个月	0.72	0.64
三个 月前	1.007327	192,429,345	1.007327	19383.93	过去三 个月	1.06	0.96
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.80	1.64

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	1.018858	57,983,844	1.018858	5907.73	-	-	-
一个 月前	1.015093	57,983,844	1.015093	5885.90	过去一 个月	0.37	0.34
两个 月前	1.011265	57,983,844	1.011265	5863.70	过去两 个月	0.75	0.67
三个 月前	1.007689	57,983,844	1.007689	5842.97	过去三 个月	1.11	1.01
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.89	1.73

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	1.018858	29,995,020	1.018858	3056.07	-	-	-
一个 月前	1.015093	29,995,020	1.015093	3044.77	过去一 个月	0.37	0.34
两个 月前	1.011265	29,995,020	1.011265	3033.29	过去两 个月	0.75	0.67
三个 月前	1.007689	29,995,020	1.007689	3022.57	过去三 个月	1.11	1.01
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.89	1.73

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

2023 年国内经济开启疫情后复苏之路，服务业迎来修复，带动失业率下降，进而提振消费，中国经济逐渐向良性循环回归。2024 年叠加稳增长政策支持 and 美国经济软着陆支撑外需，并通过供给创造需求推动经济复苏，债券市场机遇仍存。产品也将充分结合市场趋势，适当运用相关策略，提升收益。

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	0.04	0.04
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	1.98	1.98
4	债券	97.98	97.98
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	0.00	-
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	23 交旅 02	公司债	251013. SH	2,629.56	9.14
2	21 章控 02	公司债	196536. SH	2,609.76	9.07
3	22 淮建 04	公司债	182924. SH	2,555.67	8.88
4	23 交旅 01	公司债	250865. SH	2,524.38	8.77
5	21 周口 01	企业债	152969. SH	2,499.43	8.69
6	21 济高 04	公司债	196859. SH	2,446.94	8.51
7	19 淮建 01	公司债	162007. SH	2,407.50	8.37
8	21 鄂州 02	公司债	197028. SH	1,862.39	6.47
9	19 株城 06	公司债	162196. SH	1,856.95	6.45
10	22 利发 02	公司债	194401. SH	1,692.00	5.88

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	323023771271001988	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 65 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005808	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 65 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。