

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 75 期

(PNHY230307)

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 75 期 |
| 理财产品代码 | PNHY230307 |
| 产品登记编码 | Z7002423000233 |
| 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 | 174170252.83 |
| 产品期限类型 | 1-3 年(含) |
| 募集起始日期 | 2023 年 08 月 17 日 |
| 募集结束日期 | 2023 年 08 月 23 日 |
| 产品起始日 | 2023 年 08 月 24 日 |
| 产品结束日 | 2024 年 11 月 19 日 |
| 业绩比较基准 | A:3.60%/年;B:3.80%/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 | 1.013721 | 124,670,252. 83 | 1.013721 | 12638.09 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.010199 | 124,670,252. 83 | 1.010199 | 12594.18 | 过去一 个月 | 0.35 | 0.31 |
| 两个 月前 | 1.006847 | 124,670,252. 83 | 1.006847 | 12552.39 | 过去两 个月 | 0.68 | 0.60 |
| 三个 月前 | 1.002876 | 124,670,252. 83 | 1.002876 | 12502.88 | 过去三 个月 | 1.08 | 0.91 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一 年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.37 | 1.28 |

| 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 | 1.014434 | 49,500,000 | 1.014434 | 5021.45 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.010742 | 49,500,000 | 1.010742 | 5003.17 | 过去一 个月 | 0.37 | 0.32 |
| 两个 月前 | 1.007225 | 49,500,000 | 1.007225 | 4985.77 | 过去两 个月 | 0.72 | 0.64 |
| 三个 月前 | 1.003085 | 49,500,000 | 1.003085 | 4965.27 | 过去三 个月 | 1.13 | 0.96 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一 年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.44 | 1.35 |

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 | 0.14 | 0.48 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | 99.52 | 99.52 |
| 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 | 0.34 | - |
| 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 | 22 利发 02 | 公司债 | 194401. SH | 1,586.25 | 8.94 |
| 2 | 21 章控 02 | 公司债 | 196536. SH | 1,537.12 | 8.66 |
| 3 | 21 周口 01 | 企业债 | 152969. SH | 1,534.95 | 8.65 |
| 4 | 21 黄岛 01 | 公司债 | 197253. SH | 1,523.66 | 8.59 |
| 5 | 22 阜城 01 | 公司债 | 194660. SH | 1,469.10 | 8.28 |
| 6 | 23 铜建 06 | 公司债 | 251403. SH | 1,456.28 | 8.21 |
| 7 | 22 阜交 01 | 公司债 | 194309. SH | 1,455.37 | 8.2 |
| 8 | 22 铜交 03 | 公司债 | 194705. SH | 1,440.34 | 8.12 |
| 9 | 22 商纾 02 | 公司债 | 194970. SH | 1,026.66 | 5.79 |
| 10 | 21 邮建 01 | 公司债 | 178721. SH | 1,013.98 | 5.71 |

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

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 | 323023771281002058 | 徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 75 期 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870005998 | 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 75 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。