

# 徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 78 期

(PNHY230312)

## 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 78 期
理财产品代码	PNHY230312
产品登记编码	Z7002423000238
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	144006008.11
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023 年 08 月 24 日
募集结束日期	2023 年 08 月 30 日
产品起始日	2023 年 08 月 31 日
产品结束日	2024 年 11 月 19 日
业绩比较基准	A:3.60%/年;B:3.70%/年;C:3.80%/年;D:3.80%/年;E:3.80%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.65%

## 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	1.013506	49,706,100	1.013506	5037.75	-	-	-
一个 月前	1.009572	49,706,100	1.009572	5018.19	过去一 个月	0.39	0.31
两个 月前	1.005824	49,706,100	1.005824	4999.56	过去两 个月	0.76	0.60
三个 月前	1.001980	49,706,100	1.001980	4980.45	过去三 个月	1.15	0.91
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.35	1.21

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	1.013844	20,000,000	1.013844	2027.69	-	-	-
一个 月前	1.009825	20,000,000	1.009825	2019.65	过去一 个月	0.40	0.31
两个 月前	1.005994	20,000,000	1.005994	2011.99	过去两 个月	0.78	0.62
三个 月前	1.002065	20,000,000	1.002065	2004.13	过去三 个月	1.18	0.93
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.38	1.25

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	1.014181	21,053,383.7 1	1.014181	2135.19	-	-	-
一个 月前	1.010077	21,053,383.7 1	1.010077	2126.55	过去一 个月	0.41	0.32
两个 月前	1.006165	21,053,383.7 1	1.006165	2118.32	过去两 个月	0.80	0.64
三个 月前	1.002150	21,053,383.7 1	1.002150	2109.86	过去三 个月	1.20	0.96
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.42	1.28

时点指标					区间指标		
	份额净值 (D)	份额总数(D)	累计净值 (D)	资产净值 (万元)(D)		净值增长 率(%) (D)	业绩基准增 长率(%) (D)
报告 期末	1.014181	49,999,988.4	1.014181	5070.90	-	-	-
一个 月前	1.010077	49,999,988.4	1.010077	5050.38	过去一 个月	0.41	0.32
两个 月前	1.006165	49,999,988.4	1.006165	5030.82	过去两 个月	0.80	0.64
三个 月前	1.002150	49,999,988.4	1.002150	5010.75	过去三 个月	1.20	0.96
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.42	1.28

时点指标					区间指标		
	份额净值 (E)	份额总数(E)	累计净值 (E)	资产净值 (万元) (E)		净值增长 率(%) (E)	业绩基准增 长率(%) (E)
报告 期末	1.014181	3,246,536	1.014181	329.26	-	-	-
一个 月前	1.010077	3,246,536	1.010077	327.93	过去一 个月	0.41	0.32
两个 月前	1.006165	3,246,536	1.006165	326.65	过去两 个月	0.80	0.64
三个 月前	1.002150	3,246,536	1.002150	325.35	过去三 个月	1.20	0.96
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.42	1.28

### 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	0.03	0.03
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	99.97	99.97
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	22 陆港 01	公司债	194203.SH	1,353.61	9.21
2	22 铜交 03	公司债	194705.SH	1,316.88	8.96
3	23 达州 D1	公司债	251982.SH	1,315.06	8.95
4	19 株城 04	公司债	151854.SH	1,310.26	8.92
5	21 饶资 01	公司债	177877.SH	1,304.07	8.87
6	21 章控 01	公司债	178093.SH	1,301.12	8.85
7	22 利发 02	公司债	194401.SH	1,269.00	8.64
8	22 阜交 01	公司债	194309.SH	1,205.88	8.21
9	22 郑蒲 03	公司债	182964.SH	1,039.83	7.08
10	23 铜交 01	公司债	251215.SH	1,038.03	7.06

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	323023771261002076	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 78 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870006072	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 78 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。