

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 88 期

(PNHY230347)

2024 年第一季度报告

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：2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 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 88 期
理财产品代码	PNHY230347
产品登记编码	Z7002423000271
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	46015974.00
产品期限类型	6-12 个月(含)
募集起始日期	2023 年 10 月 12 日
募集结束日期	2023 年 10 月 18 日
产品起始日	2023 年 10 月 19 日
产品结束日	2024 年 08 月 07 日
业绩比较基准	A:3.30%/年;B:3.35%/年;

本产品期末杠杆水平为：100.35%

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	1.015565	41,189,260	1.015565	4,183.04	-	-	-
一个 月前	1.012752	41,189,260	1.012752	4,171.45	过去一 个月	0.28	0.28
两个 月前	1.009979	41,189,260	1.009979	4,160.03	过去两 个月	0.55	0.54
三个 月前	1.006893	41,189,260	1.006893	4,147.32	过去三 个月	0.86	0.82
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.56	1.49

	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	1.015792	4,826,714	1.015792	490.29	-	-	-
一个 月前	1.012935	4,826,714	1.012935	488.91	过去一 个月	0.28	0.28
两个 月前	1.010123	4,826,714	1.010123	487.56	过去两 个月	0.56	0.55
三个 月前	1.006995	4,826,714	1.006995	486.05	过去三 个月	0.87	0.84
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.58	1.51

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

去年底以来，信用债收益率总体回落，利率债收益率处于历史低位。宏观方面，3月官方制造业PMI超市场预期且结束连续五个月低于荣枯线的状态。债券供给方面，二季度国债发行或提速，化债背景下，城投债供给有所收敛，资产荒局面或将延续。展望二季度，提振消费、稳增长仍是国家经济政策重要目标，保持货币总量合理充裕、维护宽松的信用环境或仍是央行政策诉求，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	0.44	0.53
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	55.99	99.47
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	43.57	-
16	委托投资——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 潍文 01	公司债	178401.SH	427.70	8.78
2	21 亳建 02	公司债	196765.SH	424.35	8.72
3	23 赣建 D4	公司债	251560.SH	423.89	8.71
4	19 株城 04	公司债	151854.SH	422.20	8.67
5	21 岳阳 02	公司债	196670.SH	421.98	8.67
6	21 城建 01	公司债	196714.SH	411.68	8.46
7	21 慈湖高新 MTN001	中期票据	102101256.IB	121.61	2.5
8	21 川发资管 PPN001	定向工具	032100673.IB	120.95	2.48
9	21 皖北煤电 PPN002	定向工具	032191343.IB	119.46	2.45
10	21 蒙城城投 PPN001	定向工具	032191439.IB	113.59	2.33

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	32302377126100214 0	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 88 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870006459	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 88 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。