

# 徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 61 期

(PNHY230261)

## 2023 年年度报告

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 01 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 61 期
理财产品代码	PNHY230261
产品登记编码	Z7002423000197
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	68017111.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023 年 07 月 13 日
募集结束日期	2023 年 07 月 19 日
产品起始日	2023 年 07 月 20 日
产品结束日	2025 年 09 月 23 日
业绩比较基准	4.15%/年

本产品期末杠杆水平为：100.82%

## 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	份额总数	累计净值	资产净值 (万元)		净值增长率 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.020505	68,017,111	1.020505	6941.18	-	-	-
一个 月前	1.016520	68,017,111	1.016520	6914.08	过去一 个月	0.39	0.35
两个 月前	1.012460	68,017,111	1.012460	6886.46	过去两 个月	0.79	0.69
三个 月前	1.008730	68,017,111	1.008730	6861.09	过去三 个月	1.17	1.05
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	2.05	1.88

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

债券类资产，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

回顾 2023 年，年初理财赎回负反馈逐渐缓解后市场情绪好转，伴随基本面修复放缓逐步得到数据验证，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，收益率中枢明显下台阶。展望 2024 年，经济基本面修复仍面临压力，经济景气度有所回落，有效需求不足的问题仍然存在，稳增长、宽信用或仍是政策诉求。对债券市场来说，利率下行至低位后波动可能有所放大，但大幅调整的风险偏低，债券相比于其他资产仍有较好的配置价值。产品会通过精选债券，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益，并择机波段操作增厚产品收益。

### 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	-	0.59
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	0.73
4	债券	58.60	98.68
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	41.40	-
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 阜城 01	公司债	194660.SH	621.24	8.87
2	23 大江 01	公司债	251149.SH	614.86	8.78
3	23 蚌投 02	公司债	251225.SH	608.70	8.69
4	22 陆港 01	公司债	194203.SH	605.88	8.65
5	22 淮建 03	公司债	182585.SH	501.80	7.16
6	22 淮建投	公司债	137672.SH	500.94	7.15
7	23 蚌埠中城 PPN001	定向工具	032380801.IB	211.92	3.03
8	23 铜交 01	公司债	251215.SH	206.02	2.94
9	22 铜建 03	公司债	182336.SH	200.58	2.86
10	22 商纒 02	公司债	194970.SH	200.18	2.86

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 (万)	持有金额 (万元)	关联方名称	关联方 角色
1	23 马鞍经开 MTN001	债券	102380713. IB	0.26	28.05	徽商银行股份有 限公司	承销
2	23 菁弘投资 MTN002	债券	102381465. IB	0.51	53.31	徽商银行股份有 限公司	承销
3	23 阜阳城南 PPN001	债券	032380609. IB	0.77	81.58	徽商银行股份有 限公司	承销
4	23 淮北建投 MTN006	债券	102381473. IB	0.51	55.49	徽商银行股份有 限公司	承销
5	23 慈湖高新 PPN001A	债券	032380752. IB	1.03	105.94	徽商银行股份有 限公司	承销

### 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	32302377126100197 0	徽银理财“添盈”固 定收益类理财产品 61 期	徽商银行股份有限公 司合肥科技支行
2	券商资金账 户	8870005752	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 61 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。