

# 徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 51 期

(PNHY230214)

## 2024 年第三季度报告

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 07 月 01 日-2024 年 09 月 30 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 51 期
理财产品代码	PNHY230214
产品登记编码	Z7002423000161
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	42,142,509.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023 年 06 月 15 日
募集结束日期	2023 年 06 月 19 日
产品起始日	2023 年 06 月 20 日
产品结束日	2025 年 09 月 04 日
业绩比较基准	A :4.10%/年;B :4.15%/年

本产品期末杠杆水平为：101.31%

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 51 期\_A 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(%)
<b>报 告 期 末</b>	1.055110	12,732,266.00	1.055110	1,343.39	-	-	-
<b>一 个 月 前</b>	1.051864	12,732,266.00	1.051864	1,339.26	<b>过 去 一 个 月</b>	0.31	0.34
<b>两 个 月 前</b>	1.048551	12,732,266.00	1.048551	1,335.04	<b>过 去 两 个 月</b>	0.63	0.69
<b>三 个 月 前</b>	1.045208	12,732,266.00	1.045208	1,330.79	<b>过 去 三 个 月</b>	0.95	1.03
<b>六 个 月 前</b>	1.035270	12,732,266.00	1.035270	1,318.13	<b>过 去 六 个 月</b>	1.92	2.06
<b>一 年 前</b>	1.012244	12,732,266.00	1.012244	1,288.82	<b>过 去 一 年</b>	4.23	4.11
-	-	-	-	-	<b>成 立 至 今</b>	5.51	5.27

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 51 期\_B 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	1.055756	29,410,243.00	1.055756	3,105.00	-	-	-
一 个 月 前	1.052469	29,410,243.00	1.052469	3,095.34	过 去 一 个 月	0.31	0.34
两 个 月 前	1.049113	29,410,243.00	1.049113	3,085.47	过 去 两 个 月	0.63	0.69
三 个 月 前	1.045727	29,410,243.00	1.045727	3,075.51	过 去 三 个 月	0.96	1.05
六 个 月 前	1.035663	29,410,243.00	1.035663	3,045.91	过 去 六 个 月	1.94	2.08
一 年 前	1.012385	29,410,243.00	1.012385	2,977.45	过 去 一 年	4.28	4.16
-	-	-	-	-	成 立 至 今	5.58	5.33

## 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

2024年前三季度，全球经济增长保持韧性。今年上半年全球GDP增长3%左右，与2023年全年增速持平，全球经济增长平稳。此外，年初以来全球主要经济体物价指数持续下行，通胀压力明显缓解，主要经济体国家陆续进入降息周期，全球经济正趋于实现“软着陆”。国内方面，国庆期间出游人数较2019年同比增长较多，地产政策频出助力企稳，居民消费稳步回升，外贸表现较好，对国内经济形成正向支撑。后续，仍有增量财政政策预期，着重于促销费、稳地产、稳投资。同时，海外主要经济体降息为国内货币政策宽松打开空间，四季度货币政策可能迎来宽松空间。综上，多空因素交织短期债市维持震荡行情，但从绝对收益的角度看，债券资产投资价值仍有性价比。

### 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	0.63	1.01
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	51.52	98.99
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	47.85	-
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	蚌埠投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	194473.SH	357.62	7.92
2	阜阳市城南新区建设投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	194660.SH	356.40	7.89
3	铜陵大江投资控股有限公司 2023 年非公开发行公司债券(第一期)	债券	251149.SH	354.99	7.86
4	成都陆港枢纽投资发展集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	194203.SH	350.06	7.75
5	淮南建设发展控股(集团)有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	债券	182585.SH	349.12	7.73
6	淮北市建投控股集团有限公司 2022 年(面向专业投资者)公开发行公司债券(第一期)	债券	137672.SH	349.09	7.73
7	肥西县产城投资控股(集团)有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行创新创业公司债券(第二期)	债券	114135.SH	157.94	3.50



8	北京未来科学城发展集团有限公司 2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	债券	251426.SH	156.33	3.46
9	马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司 2022年度第一期定向债务融资工具(品种一)	债券	032281022.IB	124.06	2.75
10	淮南建设发展控股(集团)有限公司 2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	251138.SH	122.68	2.72

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

项目名称	实际融资人名称	交易结构	到期收益分配	剩余融资期限	风险状况
-	-	-	-	-	-

## 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
-	-	-	-	-	-	-	-

### 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	每万份份额分红（人民币）
-	-	-

## 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	323023771251001876	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 51 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005536	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 51 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。