

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品76期  
(PNHY230308)  
2024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：2024年10月01日-2024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76期 |
| 理财产品代码 | PNHY230308           |
| 产品登记编码 | Z7002423000234       |
| 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 | 83,374,545.35        |
| 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  | 2025年10月21日          |
| 业绩比较基准 | 3.95%/年;             |

本产品期末杠杆水平为：101.29%

## 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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.055361 | 83,374,545.35 | 1.055361 | 8,799.02     | -         | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.052051 | 83,374,545.35 | 1.052051 | 8,771.43     | 过去一<br>个月 | 0.31         | 0.34           |
| 两个<br>月前 | 1.048814 | 83,374,545.35 | 1.048814 | 8,744.44     | 过去两<br>个月 | 0.62         | 0.66           |
| 三个<br>月前 | 1.045576 | 83,374,545.35 | 1.045576 | 8,717.44     | 过去三<br>个月 | 0.94         | 1.00           |
| 六个<br>月前 | 1.035987 | 83,374,545.35 | 1.035987 | 8,637.49     | 过去六<br>个月 | 1.87         | 1.99           |
| 一年前      | 1.014414 | 83,374,545.35 | 1.014414 | 8,457.63     | 过去一<br>年  | 4.04         | 3.96           |
| -        | -        | -             | -        | -            | 成立<br>至今  | 5.54         | 5.29           |

## 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，通过票息策略和波段交易策略相结合增厚收益。

### 3.2 产品未来表现展望

海外方面，2024 年全球发达国家陆续从利率高点进入降息周期，欧美等发达经济体处于缓慢复苏过程，从全球 PMI 来看，服务业 PMI 处于 52% 以上高位，而制造业 PMI 低于 50%，呈现出服务业偏强、制造业相对疲软的结构性复苏格局。国内方面，2024 年四季度以来的一揽子宏观刺激政策，提振了地产和耐用消费品需求，对实体经济复苏产生了积极影响，为进一步提振信心，央行或仍将保持适度宽松的货币政策，财政政策或将靠前发力，国内经济企稳回升态势有望得到加强。但同时特朗普贸易保护主义政策以及全球地缘政治动荡等因素，也使得我国经济修复面临的外部扰动增多。综上，当前市场多空因素交织，2025 年一季度债市整体或维持震荡行情，从利差角度看，债券仍具配置价值。未来将密切关注宏观经济形势，资本市场变化，合理安排资产结构，为客户打造良好的持有体验。

### 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      | 0.01          | 0.01          |
| 2  | 同业存单         | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | -             |
| 4  | 债券           | 48.96         | 99.99         |
| 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       | 51.03         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产的比例 (%) |
|----|---|------|-----------|--------------|-------------|
| 1  | 安徽西湖投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)    | 债券   | 252087.SH | 769.50       | 8.67        |
| 2  | 蚌埠投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)        | 债券   | 251225.SH | 768.12       | 8.66        |
| 3  | 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 | 763.50       | 8.61        |
| 4  | 淮北市建设控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期))    | 债券   | 252225.SH | 760.05       | 8.57        |
| 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(第四期)  | 债券   | 182924.SH | 708.03       | 7.98        |
| 6  | 阜阳市城南新区建设投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 债券   | 194660.SH | 412.81       | 4.65        |
| 7  | 邵阳市城市建设投资经营集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 债券   | 250428.SH | 225.54       | 2.54        |
| 8  | 达州市投资有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)         | 债券   | 250314.SH | 221.77       | 2.50        |

|    |                                  |    |                   |        |      |
|----|----------------------------------|----|-------------------|--------|------|
| 9  | 成都西盛投资集团有限公司2023年度第一期定向债务融资工具    | 债券 | 032380224. I<br>B | 221.65 | 2.50 |
| 10 | 浏阳市城乡发展集团有限责任公司2023年度第一期定向债务融资工具 | 债券 | 032380178. I<br>B | 220.42 | 2.48 |

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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称 | 关联方<br>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  | 323023771211002060 | 徽银理财“添盈”固定收益类理财产品76期            | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2  | 券商资金账户 | 8870006040         | 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76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。