

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 41 期

(PNHY230190)

2023 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：2023 年 07 月 01 日-2023 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 41 期
理财产品代码	PNHY230190
产品登记编码	Z7002423000142
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	87594538.00
产品期限类型	6-12 个月(含)
募集起始日期	2023 年 06 月 01 日
募集结束日期	2023 年 06 月 07 日
产品起始日	2023 年 06 月 08 日
产品结束日	2024 年 03 月 26 日
业绩比较基准	A:3.50%/年;B:3.70%/年

本产品期末杠杆水平为：100.13%

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	1.011116	47,541,481	1.011116	4807.00	-	-	-
一个月前	1.008364	47,541,481	1.008364	4793.91	过去一个月	0.27	0.29
两个月前	1.005230	47,541,481	1.005230	4779.01	过去两个月	0.59	0.58
三个月前	1.001599	47,541,481	1.001599	4761.75	过去三个月	0.95	0.88
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.11	1.10

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	1.011747	40,053,057	1.011747	4052.36	-	-	-
一个 月前	1.008830	40,053,057	1.008830	4040.67	过去一个 月	0.29	0.30
两个 月前	1.005526	40,053,057	1.005526	4027.44	过去两 个月	0.62	0.62
三个 月前	1.001725	40,053,057	1.001725	4012.21	过去三 个月	1.00	0.93
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.17	1.17

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

9月全国制造业PMI录得50.2%，较上月回升0.5个百分点，为今年4月以来首次重返扩张区间，制造业景气度延续恢复。从近期政策变动情况看，地方专项债发行节奏加快，贷款市场报价利率（LPR）连续两次调降，全国一些核心城市陆续调整优化了房地产政策。随着这些政策调整效果的逐步显现，四季度我国经济有望呈现温和上升态势、可以实现全年经济增长目标。同时四季度海外市场的流动性风险压力预计加剧，需要警惕海外主要资产价格波动的风险。所以下一阶段，产品将密切跟踪国内政策和流动性的边际变化，结合账户负债属性，做好账户策略攻守兼备。

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，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，严格遵循《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。

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	0.09	0.09
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	99.91	99.91
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	21 文旅 01	公司债	178124. SH	763. 89	8. 61
2	21 滁同 01	公司债	177955. SH	762. 22	8. 59
3	21 淮投 01	公司债	188169. SH	760. 25	8. 57
4	21 淮水 01	公司债	178056. SH	755. 35	8. 52
5	21 章控 01	公司债	178093. SH	752. 50	8. 48
6	21 许昌 01	公司债	114979. SZ	744. 22	8. 39
7	21 武夷 01	公司债	196573. SH	743. 48	8. 38
8	21 周口 01	企业债	152969. SH	738. 06	8. 32
9	21 上城 05	公司债	178112. SH	709. 65	8. 0
10	23 长交 F3	公司债	250096. SH	657. 43	7. 41

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	323023771261001828	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 41 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005466	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 41 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。