徽银理财“添盈”固定收益类理财产品44期

（PNHY230193）
2023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：2023年10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44期
理财产品代码	PNHY230193
产品登记编码	Z7002423000145
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	139426072.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年05月26日
募集结束日期	2023年06月01日
产品起始日	2023年06月02日
产品结束日	2024年12月17日
业绩比较基准	A:3.95%/年;B:4.00%/年;
本产品期末杠杆水平为：100.76%	

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	1.024300	39,642,079	1.024300	4060.54	-	-	-
一个月前	1.020576	39,642,079	1.020576	4045.78	**过去一个月**	0.36	0.34
两个月前	1.016894	39,642,079	1.016894	4031.18	**过去两个月**	0.73	0.66
三个月前	1.013459	39,642,079	1.013459	4017.56	**过去三个月**	1.07	1.00
六个月前	1.002581	39,642,079	1.002581	3974.44	**过去六个月**	2.17	1.99
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.43	2.31

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	1.024593	99,783,993	1.024593	10223.79	-	-	-
一个月前	1.020826	99,783,993	1.020826	10186.21	**过去一个月**	0.37	0.34
两个月前	1.017103	99,783,993	1.017103	10149.06	**过去两个月**	0.74	0.67
三个月前	1.013625	99,783,993	1.013625	10114.35	**过去三个月**	1.08	1.01
六个月前	1.002621	99,783,993	1.002621	10004.55	**过去六个月**	2.19	2.02
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.46	2.33

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

2023 年国内经济开启疫情后复苏之路，服务业迎来修复，带动失业率下降，进而提振消费，中国经济逐渐向良性循环回归。2024 年叠加稳增长政策支持和美国经济软着陆支撑外需，并通过供给创造需求推动经济复苏，债券市场机遇仍存。产品也将充分结合市场趋势，适当运用相关策略，提升收益。

3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

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	0.07	0.07
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	2.36	2.36
4	债券	96.64	97.57
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	0.93	-
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 铜交 01	公司债	194140. SH	1, 274. 23	8. 85
2	22 利发 02	公司债	194401. SH	1, 271. 01	8. 83
3	23 交旅 01	公司债	250865. SH	1, 262. 19	8. 77
4	21 怀胜 02	公司债	197798. SH	1, 231. 61	8. 56
5	21 中安 01	公司债	197488. SH	1, 216. 29	8. 45
6	21 联投 01	公司债	197540. SH	1, 209. 43	8. 4
7	21 荆投 01	公司债	197675. SH	1, 203. 46	8. 36
8	21 富和 02	公司债	197918. SH	1, 004. 02	6. 98
9	20 滨江 01	公司债	166411. SH	948. 93	6. 59
10	21 武夷 02	公司债	197313. SH	916. 88	6. 37

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 明光 02	债券	253292.SH	0.057	5.74	国元证券股份有限公司	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	323023771211001834	徽银理财“添盈”固定收益类理财产品 44 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005415	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 44 期	中信建投证券股份有限公司

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。