

徽银理财“添盈”固定收益类理财产品23期  
(PNHY230135)  
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23期 |
| 理财产品代码 | PNHY230135           |
| 产品登记编码 | Z7002423000097       |
| 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 | 77,982,134.00        |
| 产品期限类型 | 1-3年(含)              |
| 募集起始日期 | 2023年04月18日          |
| 募集结束日期 | 2023年04月24日          |
| 产品起始日  | 2023年04月25日          |
| 产品结束日  | 2025年05月23日          |
| 业绩比较基准 | 4.45%/年              |

本产品期末杠杆水平为：101.22%

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. 066228 | 77, 982, 134. 00 | 1. 066228 | 8, 314. 67   | -         | -            | -               |
| 一个<br>月前 | 1. 062698 | 77, 982, 134. 00 | 1. 062698 | 8, 287. 15   | 过去一<br>个月 | 0. 33        | 0. 37           |
| 两个<br>月前 | 1. 059090 | 77, 982, 134. 00 | 1. 059090 | 8, 259. 01   | 过去两<br>个月 | 0. 67        | 0. 74           |
| 三个<br>月前 | 1. 055448 | 77, 982, 134. 00 | 1. 055448 | 8, 230. 61   | 过去三<br>个月 | 1. 02        | 1. 12           |
| 六个<br>月前 | 1. 044634 | 77, 982, 134. 00 | 1. 044634 | 8, 146. 28   | 过去六<br>个月 | 2. 07        | 2. 23           |
| 一年前      | 1. 020821 | 77, 982, 134. 00 | 1. 020821 | 7, 960. 58   | 过去一<br>年  | 4. 45        | 4. 46           |
| -        | -         | -                | -         | -            | 成立<br>至今  | 6. 62        | 6. 40           |

## 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      | 0.01          | 0.37          |
| 2  | 同业存单         | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售    | -             | -             |
| 4  | 债券           | 53.68         | 99.63         |
| 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       | 46.31         | -             |
| 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  | 马鞍山市滨江新区建设投资有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)                  | 债券   | 166411.SH | 722.28       | 8.57        |
| 2  | 铜陵市综合交通投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)            | 债券   | 194140.SH | 722.21       | 8.56        |
| 3  | 广德市国有资产投资经营有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)            | 债券   | 250642.SH | 715.88       | 8.49        |
| 4  | 淮北市建投控股集团有限公司2023年(面向专业投资者)公开发行公司债券(第一期)             | 债券   | 138981.SH | 667.69       | 7.92        |
| 5  | 安徽省铜陵市承接产业转移示范园区建设投资有限责任公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 债券   | 114067.SH | 630.22       | 7.47        |
| 6  | 淮北市建投控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)              | 债券   | 250499.SH | 548.30       | 6.50        |
| 7  | 铜陵市建设投资控股有限责任公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)品种一         | 债券   | 250366.SH | 511.46       | 6.07        |
| 8  | 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              | 债券   | 114135.SH | 285.48       | 3.39        |

|    |                                                |    |                  |        |      |
|----|------------------------------------------------|----|------------------|--------|------|
|    | 司债券(第二期)                                       |    |                  |        |      |
| 9  | 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        | 282.58 | 3.35 |
| 10 | 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.I<br>B | 224.24 | 2.66 |

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  | 323023771281001714 | 徽银理财“添盈”固定收益类理财产品23期            | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2  | 券商资金账户 | 8870005096         | 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23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。