

兴银理财添利日日新 3 号净值型理财产品 2023 年半年度报告

理财产品管理人：兴银理财有限责任公司

理财产品托管人：兴业银行股份有限公司

报告送出日期：2023 年 9 月 22 日

目 录

- § 一. 重要提示
- § 二. 产品基本信息
- § 三. 产品收益表现
- § 四. 产品投资经理简介
- § 五. 报告期内产品投资策略
- § 六. 理财托管机构报告
- § 七. 投资组合情况
 - 1. 报告期末资产组合情况
 - 2. 报告期末杠杆融资情况
 - 3. 投资组合的流动性风险分析
 - 4. 报告期末资产持仓前十基本信息
 - 5. 报告期间关联交易情况
 - 6. 投资账户信息
 - 7. 理财份额投资人信息
 - 8. 影响理财份额投资人决策的其他重要信息

§ 一. 重要提示

1. 温馨提醒：理财非存款，产品有风险，投资需谨慎！
2. 理财信息可供参考，详情请咨询理财经理，或在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”查询该产品相关信息。
3. 兴银理财有限责任公司保留对所有文字说明的最终解释权。
4. 投资组合情况（期末资产组合情况、杠杆比例、资产前十持仓等）详情请理财持有人登录网银后进行查询。

§ 二. 产品基本情况

产品名称	兴银理财添利日日新 3 号净值型理财产品	
产品代码	9B310130	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002022000035	
产品运作方式	开放式	
产品募集方式	公募	
投资类型	固定收益类	
报告期末产品份额总额	77,797,962,568.42 份	
投资币种	人民币	
风险等级	R1	
产品管理人	兴银理财有限责任公司	
产品托管人	兴业银行股份有限公司	
下属子份额的销售名称	下属子份额的销售代码	报告期末下属子份额的产品份额总数
兴银添利日日新 3 号 A	9B31013A	25,109,651,670.16
兴银添利日日新 3 号 B	9B31013B	14,382,965,516.08
兴银添利日日新 3 号 C	9B31013C	1,645,790,711.30
兴银添利日日新 3 号 D	9B31013D	1,944,758,180.08

下属子份额的销售名称	下属子份额的销售代码	报告期末下属子份额的产品份额总数
兴银添利日日新3号E	9B31013E	8,446,252,361.61
兴银添利日日新3号F	9B31013F	917,167,147.17
兴银添利日日新3号G	9B31013G	6,295,182,926.18
兴银添利日日新3号H	9B31013H	939,359,089.67
兴银添利日日新3号I	9B31013I	283,112,194.05
兴银添利日日新3号J	9B31013J	16,343,316,105.64
兴银添利日日新3号K	9B31013K	364,586,847.86
兴银添利日日新3号M	9B31013M	879,052,741.42
兴银添利日日新3号O	9B31013O	246,732,174.94
兴银添利日日新3号Q	9B31013Q	34,902.26

§ 三. 产品收益表现

报告期内, 9B31013A 七日年化收益率均值 2.6954%, 9B31013B 七日年化收益率均值 2.7104%, 9B31013C 七日年化收益率均值 2.6695%, 9B31013D 七日年化收益率均值 2.6987%, 9B31013E 七日年化收益率均值 2.5012%, 9B31013F 七日年化收益率均值 2.7433%, 9B31013G 七日年化收益率均值 2.6639%, 9B31013H 七日年化收益率均值 2.6477%, 9B31013I 七日年化收益率均值 2.6429%, 9B31013J 七日年化收益率均值 2.5958%, 9B31013K 七日年化收益率均值 2.5661%, 9B31013M 七日年化收益率均值 2.5705%, 9B31013O 七日年化收益率均值 2.4331%, 9B31013Q 七日年化收益率均值 2.3969%。同期业绩比较基准¹如下:

销售代码	适用期间	业绩比较基准
9B31013C	2023-03-09 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013Q	2023-06-02 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013D	2023-03-10 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013M	2023-03-23 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013E	2023-03-10 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013J	2023-05-15 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013H	2023-03-20 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%

9B31013F	2023-03-14 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013G	2023-03-16 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013B	2023-03-14 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013A	2023-03-08 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013I	2023-03-21 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310130	2023-04-26 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013K	2023-03-17 至 2023-06-30	通知存款七天+浮动基数 0%

注:业绩比较基准指管理人综合考虑市场环境、产品性质、投资策略、过往表现等因素,对理财产品设置的投资目标和相关解释说明。业绩比较基准不代表理财产品未来表现,不等于理财产品实际收益,不作为产品收益的业绩保证,投资须谨慎。

报告期末,产品收益具体如下:

产品代码	估值日期	万份收益	七日年化收益率	产品资产净值
9B310130	2023 年 6 月 30 日	0.9285	3.0430%	77,797,962,568.42
销售代码	估值日期	万份收益	七日年化收益率	产品资产净值
9B31013A	2023 年 6 月 30 日	0.9408	3.0860%	25,109,651,670.16
9B31013B	2023 年 6 月 30 日	0.9272	3.0330%	14,382,965,516.08
9B31013C	2023 年 6 月 30 日	0.9403	3.0860%	1,645,790,711.30
9B31013D	2023 年 6 月 30 日	0.9533	3.1380%	1,944,758,180.08
9B31013E	2023 年 6 月 30 日	0.8794	2.8760%	8,446,252,361.61
9B31013F	2023 年 6 月 30 日	0.9698	3.1920%	917,167,147.17
9B31013G	2023 年 6 月 30 日	0.9425	3.0880%	6,295,182,926.18
9B31013H	2023 年 6 月 30 日	0.9463	3.0900%	939,359,089.67
9B31013I	2023 年 6 月 30 日	0.9400	3.0850%	283,112,194.05
9B31013J	2023 年 6 月 30 日	0.9233	3.0310%	16,343,316,105.64
9B31013K	2023 年 6 月 30 日	0.9556	3.1430%	364,586,847.86
9B31013M	2023 年 6 月 30 日	0.9310	3.0390%	879,052,741.42

销售代码	估值日期	万份收益	七日年化收益率	产品资产净值
9B310130	2023 年 6 月 30 日	0.8853	2.8750%	246,732,174.94
9B31013Q	2023 年 6 月 30 日	0.8624	2.8280%	34,902.26

§ 四. 产品投资经理简介

陈施颖女士，清华大学理学学士、金融学硕士，中级经济师，10 年固定收益市场投资交易经验。2013 年加入兴业银行，历任货币市场交易员、债券投资经理、理财产品组合投资经理，2020 年加入兴银理财，担任现金管理投资经理，善于大组合的资产配置和流动性管理。现任“兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品”、兴业银行-添利 1 号”净值型理财产品、兴业银行现金宝（1 号）人民币理财计划、添利天天宝系列、兴银理财日盈增利 4 号理财产品投资经理。

§ 五. 报告期内产品的投资策略和运作分析

一 宏观经济及市场情况

二季度受去年同期低基数影响，经济数据表现同比尚可，但随着场景修复和积压需求拉动的复苏动能在一季度逐步兑现，补偿性增长渐入尾声，经济环比修复速度放缓。4 月公布的宏观经济数据不及预期，叠加地产销售数据、票据转贴利率等核心高频指标大幅回落，进一步印证经济弱修复格局，债市走牛，利率整体处于下行区间。5 月存款利率下调加上资金面转松，打开中短端下行窗口，曲线从牛平转为牛陡。6 月央行降息落地，市场开始交易稳增长预期，利率波动加大。二季度 10 年国债收益率从 2.86%一路下破 2.6%，随后回到 2.65%-2.7%区间震荡。

展望后市，当前经济各分项整体边际改善企稳，逐步呈现筑底特征，但向上动能依然偏弱，政策必要性上升。下半年，地产和私人部门信心问题依然存在，随着 PPI 和库存周期见底，补库需求或将提振工业生产，但低迷的终端需求下向上弹性有限。经济自发修复力量不足，基建等逆周期分项有待增量准财政工具提供资金支持，政策必要性上升，但高质量发展主题下对政策的领域和力度不宜过度期待。二季度货币政策例会重申“内生驱动还不强，需求驱动仍不足”，要“加大宏观政策调控力度，精准有力实施稳健的货币政策”。短期内受限于外围环境和政策定力难言超预期宽松，关注三季度超储季节性回落是否有降准可能性。

二 前期运作回顾

本产品始终将保持流动性安全和防范信用风险作为第一要务，在此基础上通过稳健的投资风格实现相对稳定的收益。报告期内，产品规模稳步增长，根据产品端申购节奏及市场情况适时调整投资策略和资产构建节奏，信用债等票息资产稳步建仓、NCD 逢高建仓，在保证组合流动性安全的前提下积极把握市场调整的买入机会，同时通过卖出浮盈资产等方式获取流动性并提升组合收益表现。流动性管理上，合理利用正逆回购工具，提前安排跨季资金、全力保障流动性安全。

三 后期投资策略

当前从短端绝对收益率水平和信用利差角度来讲，配置价值均有所弱化，但基本面钝化下受理财短期化供需格局和资金面宽松影响，品种和期限利差不排除进一步压缩的可能。三季度，本产品仍然会坚持以安全性和流动性优先、兼顾收益性的稳健策略，综合考量各类资产的风险收益特征，根据市场情况灵活把握投资节奏。结合负债端情况提前布局产品流动性，保障产品运作安全。同时，我们会按照《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》的相关要求，持续动态监控产品投资组合，保障产品合规、平稳地运作。

§ 六. 理财托管机构报告

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚实信用、谨慎勤勉地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了本报告中的净值表现、投资组合报告等内容，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§ 七. 投资组合情况

1. 报告期末产品资产组合情况

序号	资产类型	直接投资占产品总资产的比例 (%)	间接投资占产品总资产的比例 (%)
1	现金及银行存款	27.03	27.11
2	拆放同业及债券买入返售	13.21	13.51
3	同业存单	19.18	19.21
4	委外投资	0.48	0.00
5	债券	40.10	40.17
	总计	100.00	100.00

2. 报告期末杠杆融资情况

报告期末本产品总资产未超过该产品净资产规模的 120%，符合产品协议对本产品杠杆比例的要求。

3. 投资组合的流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自理财份额持有人可在约定的开放日提出赎回其持有的理财份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付赎回款而产生的流动性风险，本理财产品管理人将合理安排所投资产期限，持续根据市场变化情况做好投资安排，尽可能降低产品流动性风险，有效保障理财持有人利益。

报告期内，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规以及产品销售协议，对理财产品组合资产的流动性风险进行管理，报告期内未发生流动性风险。

4. 报告期末资产持仓前十基本信息

序号	资产名称	资产规模	占产品资产净值的比例 (%)
1	农业银行昆明分行活期存款	4,300,298,611.11	5.53
2	建设银行活期存款(福州)	3,001,231,250.00	3.86
3	定期存款 20230329001	2,318,617,222.64	2.98
4	定期存款 20230330012	1,612,637,808.13	2.07
5	Z 存放同业(线上) 20230413002	1,508,821,666.93	1.94
6	定期存款 20230427021	1,508,280,821.90	1.94
7	定期存款 20230427013	1,337,342,328.50	1.72
8	22CSFD126	1,326,775,952.07	1.71
9	22CSFD127	1,051,306,522.11	1.35
10	Z 存放同业(线上) 20230414001	905,265,000.00	1.16

5. 报告期间关联交易情况

5.1 理财产品在报告期末投资关联方发行、承销的证券的情况

资产名称	资产面额(元)	承销商/发行人
18 陕投集团 MTN005	150,000,000.00	九江银行股份有限公司
19 广新控股 MTN001	180,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
19 湖北科投 MTN001	30,000,000.00	九江银行股份有限公司
19 苏国资 MTN002	20,000,000.00	九江银行股份有限公司
19 湘高速 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
19 湘高速 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
19 扬城建 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
20 鄂长投 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
20 鄂长投 MTN003	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司

20 海沧投资 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
20 南通城建 MTN002	110,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
20 平安不动 MTN002	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
20 泉州城建 MTN004	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
20 水发集团 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
20 宜兴经开 PPN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 常德经建 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
21 川高速 MTN004(权益出资)	140,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 东南国资 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 发展 01	30,000,000.00	华福证券有限责任公司
21 福州新发 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 福州新发 MTN003	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
21 福州新发 MTN004	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 江北新区 PPN002	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 金圆投资 MTN001	230,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 晋能电力 MTN009	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 晋能装备 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 静安投资 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 九龙江 PPN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 龙城发展 MTN001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 鲁黄金 MTN002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 南方 03	50,000,000.00	华福证券有限责任公司
21 南通沿海 MTN001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
21 浦口康居 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司

21 无锡建投 MTN002	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 湘高速 MTN001	80,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 湘高速 MTN002(乡村振兴)	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
21 新长宁 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
21 徐州新盛 PPN002	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 渝富 MTN002	80,000,000.00	九江银行股份有限公司
21 豫交运 MTN001	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 豫交运 MTN002	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 中航租赁 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 重庆轨交 GN002	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
21 尧矿 MTN002	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
22 四川路桥 CP002	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
22 厦国贸控 SCP007	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 福州城投 SCP001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 海安城建 SCP001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 胶州湾 CP001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 九江银行 CD041	100,000,000.00	九江银行股份有限公司
23 九江银行 CD063	200,000,000.00	九江银行股份有限公司
23 九龙江 CP001	300,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
23 龙盛 SCP004(科创票据)	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 鲁招金 SCP001(科创票据)	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 南昌轨道 SCP001(绿色)	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 南京医药 SCP005	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
23 青岛国信 SCP004	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司

23 荣盛 SCP003	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 荣盛 SCP004	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 陕煤化 SCP002(科创票据)	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 宿迁交通 SCP001	20,000,000.00	九江银行股份有限公司
23 天成租赁 SCP006	250,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 桐昆控股 SCP001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 桐昆控股 SCP003	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 萧山国资 CP001	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 新中泰集 SCP001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 盐城交通 CP001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 CP001	230,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 SCP001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 SCP002	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 中原资产 SCP002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 左海控股 SCP001	36,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 鲲鹏投资 SCP004	250,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 鲲鹏资本 SCP006	190,000,000.00	兴业银行股份有限公司

5.2 理财产品在报告期内其他关联交易

交易标的	交易金额（万元）	交易类型	关联方名称
兴银理财添利日日新 3 号净值型理财产品	18.78	销售服务费	兴业银行股份有限公司
兴银理财添利日日新 3 号净值型理财产品	18.84	快赎垫资服务	兴业银行股份有限公司
兴银理财添利日日新 3 号净值型理财产品	141.45	托管费	兴业银行股份有限公司
兴业银行活期存款（上海）（约期）	300.00	授信	兴业银行股份有限公司
Z 存放同业（线上） 20230420001	50,000.00	授信	兴业银行股份有限公司

兴业银行活期存款（上海） （约期）-2	550.00	授信	兴业银行股份有限公司
兴业银行活期存款（北京）	40,000.00	授信	兴业银行股份有限公司

5.3 理财产品在报告期内中的重大关联交易

资产名称	资产面额（元）	交易类型	关联方名称
无			

6. 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称
1	托管账户	051010100101564105	兴银理财添利日日新 3 号净值型理财产品

7. 理财份额投资人信息

7.1 期末现金管理类产品前十大份额投资人情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额占比（%）
1	个人	418,532,593.42	0.5380
2	个人	280,880,412.98	0.3610
3	个人	232,310,975.73	0.2986
4	个人	130,513,956.75	0.1678
5	个人	105,073,219.77	0.1351
6	个人	100,627,157.70	0.1293
7	个人	96,327,892.95	0.1238
8	个人	95,006,916.79	0.1221
9	个人	90,182,823.25	0.1159
10	个人	84,440,230.59	0.1085

8. 影响理财份额投资人决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有产品份额达到或者超过该产品总份额 20%的情形

本产品本报告期无单一投资者持有产品份额达到或者超过该产品总份额 20%的情形。

兴银理财有限责任公司

2023 年 9 月 22 日