

兴银理财添利日日新3号净值型理财产品 2023年第三季度报告

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10月25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. 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. 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. 理财信息仅供参考，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	85,606,242,116.38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	19,298,910,665.63
兴银添利日日新3号B	9B31013B	8,678,469,289.93
兴银添利日日新3号C	9B31013C	1,170,427,365.42
兴银添利日日新3号D	9B31013D	1,191,661,397.10

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	6,154,419,989.43
兴银添利日日新3号F	9B31013F	443,777,836.32
兴银添利日日新3号G	9B31013G	6,103,764,247.84
兴银添利日日新3号H	9B31013H	761,586,760.13
兴银添利日日新3号I	9B31013I	191,406,974.51
兴银添利日日新3号J	9B31013J	39,798,134,809.93
兴银添利日日新3号K	9B31013K	360,322,781.31
兴银添利日日新3号M	9B31013M	1,159,888,845.71
兴银添利日日新3号O	9B31013O	168,735,273.40
兴银添利日日新3号Q	9B31013Q	124,735,879.72

§ 三. 产品收益表现

报告期内，9B31013A 七日年化收益率均值 2.3792%，9B31013B 七日年化收益率均值 2.3782%，9B31013C 七日年化收益率均值 2.4299%，9B31013D 七日年化收益率均值 2.3498%，9B31013E 七日年化收益率均值 2.2245%，9B31013F 七日年化收益率均值 2.4865%，9B31013G 七日年化收益率均值 2.4308%，9B31013H 七日年化收益率均值 2.4303%，9B31013I 七日年化收益率均值 2.4297%，9B31013J 七日年化收益率均值 2.3810%，9B31013K 七日年化收益率均值 2.4821%，9B31013M 七日年化收益率均值 2.3804%，9B31013O 七日年化收益率均值 2.2243%，9B31013Q 七日年化收益率均值 2.1318%。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
9B31013F	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013K	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013M	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013I	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013H	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013A	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013Q	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%

9B31013J	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013E	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013G	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310130	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013C	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013D	2023-07-01 至 2023-09-30	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013B	2023-07-01 至 2023-09-30	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9月30日	0.6070	2.1470%	85,606,242,116.38
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9月30日	0.5770	2.1060%	19,298,910,665.63
9B31013B	2023年9月30日	0.6181	2.1740%	8,678,469,289.93
9B31013C	2023年9月30日	0.6318	2.2260%	1,170,427,365.42
9B31013D	2023年9月30日	0.6044	2.1210%	1,191,661,397.10
9B31013E	2023年9月30日	0.5770	2.0160%	6,154,419,989.43
9B31013F	2023年9月30日	0.6318	2.2240%	443,777,836.32
9B31013G	2023年9月30日	0.6318	2.2270%	6,103,764,247.84
9B31013H	2023年9月30日	0.6318	2.2250%	761,586,760.13
9B31013I	2023年9月30日	0.6318	2.2250%	191,406,974.51
9B31013J	2023年9月30日	0.6181	2.1630%	39,798,134,809.93
9B31013K	2023年9月30日	0.6455	2.2780%	360,322,781.31
9B31013M	2023年9月30日	0.6181	2.1730%	1,159,888,845.71

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9月30日	0.5770	2.0220%	168,735,273.40
9B31013Q	2023年9月30日	0.5496	1.9150%	124,735,879.72

§ 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、2020年加入兴银理财，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，现任现金管理部总经理助理、投资经理，管理产品规模超过2000亿，善于大组合的资产配置和流动性管理，在管产品包括“兴银理财添利日日新3号”、“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、添利天天利系列产品。

§ 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

三季度利率总体先下后上，主要分为四个阶段：7月经济偏弱叠加政策预期降温，利率震荡下行；7月末资金面收紧，政策定调积极，债市调整；8月中上旬经济继续走弱叠加超预期降息，长端快速下行，短端震荡上行；8月下旬至9月末，稳增长政策密集出台，资金面紧张，债市大幅调整，10年期国债利率上行至2.68%，1年期国债利率上行至2.17%。信用债方面，三季度发行规模同比、环比均小幅增加，增速超同期偿还量、净融资额明显增加；收益率随利率走势大致呈现“U”型，利差全面收窄，低等级中长期限收窄幅度偏大。

展望后市，国内三季度出台的一系列稳增长政策效果预期显效，四季度GDP名义增长同比或改善，预期房地产、化债和资本市场等政策将继续发力；外部环境、汇率压力也给国内债市带来一定不确定性，在稳增长、稳汇率和配合财政政策的背景下，资金面预期维持均衡，货币市场流动性不会明显收紧；四季度机构行为扰动增加，债券市场或区间震荡，整体风险可控。未来需密切关注经济基本面、政府债供给和货币政策等情况。

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，产品规模小幅波动，流动性宽松时期主要通过杠杆套息增厚收益，随着8月末起资金成本中枢抬升，杠杆套息策略效用逐渐下降，通过资产自然到期和止盈卖出逐步降低了产品杠杆。资产配置上，我们根据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，尤其是季度末、税期等关键时间节点。流动性管理上，面对季度末赎回压力提前准备头寸，提前安排跨季资金、全力保障流动性安全。

三 后期投资策略

四季度短端利率水平较前期配置价值提升，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. 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	22.81	26.11
2	拆放同业及债券买入返售	6.16	6.16
3	同业存单	24.94	24.94
4	委外投资	3.34	0.00
5	债券	42.75	42.79
	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	定期存款 20230329001	2,336,838,334.16	2.73
2	定期存款 20230330012	1,625,139,725.85	1.90
3	定期存款 20230427021	1,520,001,369.82	1.78
4	Z存放同业（线上）20230413002	1,519,095,000.57	1.77
5	定期存款 20230427013	1,347,734,547.30	1.57
6	23CSFD128	1,162,244,904.83	1.36

7	农业银行上海分行活期存款	1,150,268,333.32	1.34
8	22CSFD155	1,073,248,586.91	1.25
9	农业银行昆明分行活期存款	1,066,160,451.55	1.25
10	定期存款 20230822004	1,003,013,698.80	1.17

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
23 江铜 SCP010	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
19 赣投 MTN001	30,000,000.00	九江银行股份有限公司
21 兖矿 MTN002	90,000,000.00	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
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
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 苏国资 MTN002	20,000,000.00	九江银行股份有限公司
20 川交投 MTN001	90,000,000.00	九江银行股份有限公司
20 联发集 MTN002	80,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
20 联发集 MTN003	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
20 鄂长投 MTN003	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
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 江阴公 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
21 湘高速 MTN001	80,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 粤电发 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 豫交运 MTN001	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司

21 闽建工 MTN001	40,000,000.00	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
19 川能投 MTN004B	20,000,000.00	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
19 南宁城投 MTN001	15,000,000.00	兴业银行股份有限公司、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
21 华福 C1	160,000,000.00	华福证券有限责任公司
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 湖北科技 MTN001	30,000,000.00	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 水发集团 MTN001	30,000,000.00	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 中航租赁 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
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 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 成都兴城 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 无锡建投 MTN002	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 江北新区 MTN004	70,000,000.00	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 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 紫金矿业 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 蓉城文化 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司

21 金圆投资 MTN001	230,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 静安投资 MTN001	40,000,000.00	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 川高速 MTN004(权益出资)	140,000,000.00	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
23 和悦 ABN001 优先	69,100,000.00	兴业银行股份有限公司
23 和悦 ABN002 优先	51,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 和悦 ABN003 优先	120,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 和悦 ABN004 优先	105,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 京能2号 ABN002 优先	92,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 前海招信 ABN001 优先	45,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 京能1号 ABN003 优先(绿色)	292,500,000.00	兴业银行股份有限公司
23 大唐新能1ABN002 优先(碳中和债)	36,000,000.00	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 南方03	50,000,000.00	华福证券有限责任公司
信租23A1	41,000,000.00	华福证券有限责任公司
23 一汽租赁 CP004	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 CP004	10,000,000.00	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 赣粤 SCP004	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 赣国资 SCP005	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 中文天地 SCP004	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 兴业资产 SCP002	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司、兴业资产管理有限公司

23 华数传媒 SCP001	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 吴中经发 SCP008	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 安徽港口 SCP001	50,000,000.00	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 广西能源 SCP002	20,000,000.00	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 昆山银桥 SCP003	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 昆山银桥 SCP004	18,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 江苏资产 SCP006	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
23 河南资产 SCP002	20,000,000.00	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 珠海港股 SCP004	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 财通租赁 SCP001	150,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 高淳国资 SCP006	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司
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
23 南昌轨道 SCP001(绿色)	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 攀钢集 SCP001(科创票据)	80,000,000.00	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 鲁招金 SCP001(科创票据)	90,000,000.00	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
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
20 宜兴经开 PPN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司

21 徐州新盛 PPN002	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 江北新区 PPN002	40,000,000.00	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 一汽租赁 CP001	230,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 CP002	160,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 CP003	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 CP004	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 一汽租赁 CP005	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 乐清国投 CP001	60,000,000.00	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 荆州城发 CP001	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 象屿金象 CP002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 越秀资本 CP001	20,000,000.00	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	23.03	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	24.64	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	734.14	托管费	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

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. 影响理财份额投资人决策的其他重要信息

7.1 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10月25日

