

兴银理财添利日日新3号净值型理财产品 2024年第一季度报告

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：2024年4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. 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. 报告期末持有非标准化债权类资产情况
 - 6. 报告期间关联交易情况
 - 7. 投资账户信息
 - 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。

§ 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	43,815,387,067.77 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	8,058,757,943.33
兴银添利日日新3号B	9B31013B	4,017,982,533.99
兴银添利日日新3号C	9B31013C	849,960,030.07
兴银添利日日新3号D	9B31013D	533,635,218.86

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	3,487,595,674.69
兴银添利日日新3号F	9B31013F	215,678,227.06
兴银添利日日新3号G	9B31013G	4,196,524,189.28
兴银添利日日新3号H	9B31013H	454,835,080.37
兴银添利日日新3号I	9B31013I	98,080,870.24
兴银添利日日新3号J	9B31013J	20,856,065,781.18
兴银添利日日新3号K	9B31013K	151,028,078.69
兴银添利日日新3号M	9B31013M	737,227,601.19
兴银添利日日新3号O	9B31013O	80,928,298.33
兴银添利日日新3号Q	9B31013Q	74,613,650.60
兴银添利日日新3号T	9B31013T	2,473,889.89

§ 三. 产品收益表现

报告期内，9B31013A 七日年化收益率均值 2.1985%，9B31013B 七日年化收益率均值 2.3147%，9B31013C 七日年化收益率均值 2.4047%，9B31013D 七日年化收益率均值 2.3010%，9B31013E 七日年化收益率均值 2.1988%，9B31013F 七日年化收益率均值 2.4044%，9B31013G 七日年化收益率均值 2.4043%，9B31013H 七日年化收益率均值 2.4040%，9B31013I 七日年化收益率均值 2.4042%，9B31013J 七日年化收益率均值 2.3520%，9B31013K 七日年化收益率均值 2.4555%，9B31013M 七日年化收益率均值 2.3523%，9B31013O 七日年化收益率均值 2.1977%，9B31013Q 七日年化收益率均值 2.0967%，9B31013T 七日年化收益率均值 2.4570%。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
9B31013H	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013D	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013Q	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013E	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013C	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%

9B31013M	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013I	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013G	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013B	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013K	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013A	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013T	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013F	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013J	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013O	2024-01-01 至 2024-03-31	通知存款七天+浮动基数 0%

注:本产品的业绩比较基准或业绩报酬计提基准等类似表述不是预期收益率,不代表产品的未来表现和实际收益,不构成对产品收益的承诺,仅供投资者进行投资决定时参考。

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
9B31013O	2024年3月31日	0.6484	2.6940%	43,815,387,067.77
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	2024年3月31日	0.6178	2.5810%	8,058,757,943.33
9B31013B	2024年3月31日	0.6452	2.6840%	4,017,982,533.99
9B31013C	2024年3月31日	0.6726	2.7890%	849,960,030.07
9B31013D	2024年3月31日	0.6452	2.6850%	533,635,218.86
9B31013E	2024年3月31日	0.6178	2.5780%	3,487,595,674.69
9B31013F	2024年3月31日	0.6726	2.7890%	215,678,227.06
9B31013G	2024年3月31日	0.6726	2.7890%	4,196,524,189.28
9B31013H	2024年3月31日	0.6726	2.7880%	454,835,080.37
9B31013I	2024年3月31日	0.6726	2.7890%	98,080,870.24

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
9B31013J	2024年3月31日	0.6589	2.7280%	20,856,065,781.18
9B31013K	2024年3月31日	0.6863	2.8400%	151,028,078.69
9B31013M	2024年3月31日	0.6589	2.7370%	737,227,601.19
9B31013O	2024年3月31日	0.6178	2.5840%	80,928,298.33
9B31013Q	2024年3月31日	0.5904	2.4800%	74,613,650.60
9B31013T	2024年3月31日	0.6863	2.8390%	2,473,889.89

§ 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、注册会计师（非执业），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，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

一季度延续年末债券牛市行情，市场围绕“资产欠配荒”、基本面预期、政策面变化、结构性货币政策工具加码和降准降息预期、资金面均衡宽松，推动债市利率持续下行创新低，期限利差收缩。1-2月债市收益率下行较为顺畅，3月经历两轮较大幅度回调，一季度利率曲线总体向下平移，两端表现更优。信用方面，一季度信用债收益率整体压缩，1月、2月收益率持续震荡下行，3月触底后低位窄幅波动，短端下沉空间变狭窄后市场向久期要收益，等级、期限差异在收益率上分化都显著收敛；信用利差来看，除短久期利差小幅走阔外其余全线收窄；产业债估值继续压缩，市场情绪高涨。

展望二季度，制造业和基建投资有望保持韧性，内需动力修复仍需时间，通胀或保持温和。货币政策预期维持均衡宽松，二季度降准预期仍在，在资金防空转的基调下，资金面大幅走松不易，半年末资金面可能出现显著波动。目前银行净息差处于历史新低，存款利率或进一步下调，资产荒格局将延续，预期二季度政府债净供给较大，可能对市场产生扰动，需密切关注房地产政策、利率债发行节奏及货币和财政政策等，积极把握市场机会。

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，产品规模小幅赎回。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，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

下阶段，本产品依然会按照《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，坚持以安全性和流动性优先、兼顾收益性的稳健策略，结合宏观基本面、资金面，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	32.94	43.43
2	同业存单	16.24	16.35
3	拆放同业及债券买入返售	2.15	3.17
4	债券	37.03	37.05
5	委外投资	11.64	0.00
	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 20240328004	2,600,751,111.12	5.94
2	23CSFD128	1,587,660,544.34	3.62
3	定期存款 20230427021	1,541,589,040.90	3.52
4	定期存款 20230427013	1,366,875,615.00	3.12
5	农业银行昆明分行活期存款	1,200,234,999.99	2.74

6	定期存款 20230822004	1,016,801,370.81	2.32
7	定期存款 20230529008	921,871,232.68	2.10
8	兴业银行活期存款（北京）	835,167,000.01	1.91
9	农业银行洛阳分行活期存款	811,339,027.85	1.85
10	定期存款 20230516003	769,397,260.80	1.76

5. 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	项目名称	融资客户	剩余融资期限（天）	交易结构	风险状况
无					

6. 报告期间关联交易情况

6.1 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
21 新长宁 MTN002	20,000,000.00	九江银行股份有限公司、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 闽冶金 MTN001	100,000,000.00	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
21 东南国资 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 南通沿海 MTN001	10,000,000.00	九江银行股份有限公司、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 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	九江银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司
21 福州新发 MTN004	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 龙城发展 MTN001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司

21 湘高速 MTN002(乡村振兴)	40,000,000.00	九江银行股份有限公司、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 荆州城发 CP001	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
23 吉利 SCP008	80,000,000.00	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 鲁高速 SCP009	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 东方新城 SCP005	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 南昌建投 SCP003	50,000,000.00	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 湖北港口 SCP005	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 高淳国资 SCP006	10,000,000.00	九江银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司
24 益航资产 SCP001	50,000,000.00	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 厦门国际银行 CD118	100,000,000.00	厦门国际银行股份有限公司
21 南方 03	100,000,000.00	华福证券有限责任公司
21 发展 02	20,000,000.00	华福证券有限责任公司
信租 23A1	10,754,300.00	华福证券有限责任公司

6.2 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
债券质押式回购	105.4904	正回购	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	8.5213	销售服务费	九江银行股份有限公司
兴银理财添利日日新3号净值型理财产品	2,500.8360	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	14.8955	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	348.9676	托管费	兴业银行股份有限公司
Z存放同业（线上）20230420001	50,000.0000	授信	兴业银行股份有限公司

6.3 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			

7. 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

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
2024年4月22日