

# 兴银理财添利日日新3号净值型理财产品 2023年年度报告

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：2024年5月13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. 审计报告
- § 八. 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. 理财份额投资人信息
  - 9. 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	72,287,164,550.29 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	11,536,335,429.39
兴银添利日日新3号B	9B31013B	5,801,039,090.61
兴银添利日日新3号C	9B31013C	928,232,214.67
兴银添利日日新3号D	9B31013D	803,166,423.18

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	4,923,165,724.44
兴银添利日日新3号F	9B31013F	259,803,045.32
兴银添利日日新3号G	9B31013G	5,436,427,060.18
兴银添利日日新3号H	9B31013H	620,992,845.14
兴银添利日日新3号I	9B31013I	121,869,966.63
兴银添利日日新3号J	9B31013J	40,256,657,334.13
兴银添利日日新3号K	9B31013K	208,186,541.56
兴银添利日日新3号M	9B31013M	1,162,016,751.14
兴银添利日日新3号O	9B31013O	132,774,860.07
兴银添利日日新3号Q	9B31013Q	94,992,559.14
兴银添利日日新3号T	9B31013T	1,504,704.69

### § 三. 产品收益表现

报告期内，9B31013A 七日年化收益率均值 2.4477%，9B31013B 七日年化收益率均值 2.4961%，9B31013C 七日年化收益率均值 2.5160%，9B31013D 七日年化收益率均值 2.4698%，9B31013E 七日年化收益率均值 2.3242%，9B31013F 七日年化收益率均值 2.5584%，9B31013G 七日年化收益率均值 2.5106%，9B31013H 七日年化收益率均值 2.5024%，9B31013I 七日年化收益率均值 2.4998%，9B31013J 七日年化收益率均值 2.4167%，9B31013K 七日年化收益率均值 2.5066%，9B31013M 七日年化收益率均值 2.4412%，9B31013O 七日年化收益率均值 2.2730%，9B31013Q 七日年化收益率均值 2.1559%，9B31013T 七日年化收益率均值 2.4694%。同期业绩比较基准<sup>1</sup>如下：

销售代码	适用期间	业绩比较基准
9B31013H	2023-03-20 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013I	2023-03-21 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013M	2023-03-23 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013T	2023-11-16 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013C	2023-03-09 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013A	2023-03-08 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%

9B31013B	2023-03-14 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013J	2023-05-15 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013K	2023-03-17 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013G	2023-03-16 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013F	2023-03-14 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013O	2023-04-26 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013D	2023-03-10 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013Q	2023-06-02 至 2023-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31013E	2023-03-10 至 2023-12-31	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	2023 年 12 月 31 日	0.5803	2.0740%	72,287,164,550.29
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 12 月 31 日	0.5474	1.9500%	11,536,335,429.39
9B31013B	2023 年 12 月 31 日	0.5885	2.1040%	5,801,039,090.61
9B31013C	2023 年 12 月 31 日	0.6022	2.1560%	928,232,214.67
9B31013D	2023 年 12 月 31 日	0.5748	2.0530%	803,166,423.18
9B31013E	2023 年 12 月 31 日	0.5474	1.9500%	4,923,165,724.44
9B31013F	2023 年 12 月 31 日	0.6022	2.1560%	259,803,045.32
9B31013G	2023 年 12 月 31 日	0.6022	2.1560%	5,436,427,060.18
9B31013H	2023 年 12 月 31 日	0.6022	2.1570%	620,992,845.14
9B31013I	2023 年 12 月 31 日	0.6022	2.1560%	121,869,966.63
9B31013J	2023 年 12 月 31 日	0.5885	2.1040%	40,256,657,334.13

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
9B31013K	2023 年 12 月 31 日	0.6159	2.2080%	208,186,541.56
9B31013M	2023 年 12 月 31 日	0.5885	2.1040%	1,162,016,751.14
9B31013O	2023 年 12 月 31 日	0.5474	1.9490%	132,774,860.07
9B31013Q	2023 年 12 月 31 日	0.5200	1.8510%	94,992,559.14
9B31013T	2023 年 12 月 31 日	0.6159	2.2090%	1,504,704.69

#### § 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

2023 年债券市场主要围绕资金面、稳增长政策及经济修复预期几方面进行交易，随着经济基本面缓慢修复，“资产荒”继续演绎，债市整体处于慢牛的环境中。地产放松政策和万亿国债增发对债市冲击有限，超预期降准与两次降息推动宽货币行情，10 年国债收益率先下后上再震荡下行，从年初的 2.82% 下行至年末的 2.50% 附近，全年下行约 32BP，整体呈现“M”型走势。信用方面，随着 7 月政治局会议提出“一揽子化债方案”及特殊再融资债等化债方案逐步落地，高等级信用债收益率全线下行，信用利差全线收窄，市场情绪高涨。

展望后市，市场对基本面和经济修复的预期较为充分，进出口回暖有望延续，在“加强信贷均衡投放”、“平滑信贷波动”背景下，信贷增长预计较为稳和。一月降准降息预期落空后期待仍在，整体资金面将保持平衡宽松，流动性分层背景下春节等时点可能存在边际扰动。当前短端 3M 以上曲线极为平坦，岁末年初利率下行后配置价值有所弱化，但考虑到流动性乐观预期和机构配置需求，对具备绝对收益率配置价值的品种保持关注，适度博弈曲线走陡的可能性。

##### 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

### 一、托管人声明

本报告期内，我行作为资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对管理人编制的同期定期报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况、份额变动及收益分配情况等穿透前的财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

### 二、托管人对报告期内本理财产品投资运作的说明

我行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对理财产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

我行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

## § 七. 审计报告

本产品聘请毕马威会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所依据中国注册会计师审计准则对本产品的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，自 2023 年 03 月 02 日（成立日）至 2023 年 12 月 31 日止期间的利润表和理财产品净值变动表以及相关财务报表附注进行了审计，并出具审计报告。

## § 八. 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	25.16	31.84
2	同业存单	22.98	23.47
3	拆放同业及债券买入返售	2.50	3.92
4	债券	39.70	40.77
5	委外投资	9.66	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	农业银行昆明分行活期存款	4,601,944,861.10	6.37
2	定期存款 20230330012	1,637,098,081.97	2.26
3	23CSFD128	1,577,187,218.74	2.18
4	定期存款 20230427021	1,531,043,013.59	2.12
5	Z 存放同业（线上）20230413002	1,529,368,334.21	2.12
6	定期存款 20230427013	1,357,524,804.44	1.88
7	定期存款 20230822004	1,009,945,206.04	1.40
8	23 北京银行 CD050	994,712,585.00	1.38
9	Z 存放同业（线上）20230414001	917,685,000.00	1.27
10	定期存款 20230529008	915,476,301.41	1.27



### 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
23 胶州湾 CP001	30,000,000.00	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 荆州城发 CP001	20,000,000.00	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
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 华数传媒 SCP001	20,000,000.00	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 吴中经发 SCP008	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
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 湖北港口 SCP005	20,000,000.00	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
21 九龙江 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
21 兖矿 MTN002	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
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
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 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
19 苏国资 MTN002	20,000,000.00	九江银行股份有限公司
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 重庆轨交 GN002	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 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
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 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 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 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 湘高速 MTN006(革命老区)	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 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 江北新区 MTN004	70,000,000.00	九江银行股份有限公司
21 蜀道投资 MTN001	80,000,000.00	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
信租 23A1	27,355,200.00	华福证券有限责任公司
21 华福 C1	160,000,000.00	华福证券有限责任公司
23 九江银行 CD063	200,000,000.00	九江银行股份有限公司
19 鲁高 02	30,000,000.00	华福证券有限责任公司
21 南方 03	100,000,000.00	华福证券有限责任公司

21 发展 01	30,000,000.00	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
23 盐城交通 CP001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
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 葛洲坝 ABN003 优先	14,000,000.00	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 山西建投 4ABN001 优先	14,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 声赫保理 ABN002(科创票据) 优先	27,000,000.00	兴业银行股份有限公司

## 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
兴银理财添利日日新3号净值型理财产品	20.4084	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	33.2869	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	1,645.5754	托管费	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	69.0096	快赎垫资服务	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. 理财份额投资人信息

### 8.1 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	283,986,839.85	0.3929
2	个人	150,678,695.84	0.2085
3	个人	146,222,426.30	0.2023
4	个人	117,134,672.27	0.1621
5	个人	104,918,569.91	0.1452
6	个人	101,805,382.98	0.1409
7	个人	100,452,463.98	0.1390
8	个人	90,412,939.08	0.1251
9	个人	82,735,211.98	0.1145
10	个人	77,550,530.61	0.1073

## 9. 影响理财份额投资人决策的其他重要信息

### 9.1 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 5 月 13 日