

兴银理财添利日日新3号净值型理财产品 2024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：2024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。

§ 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 | 31,422,627,735.32 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 | 4,991,650,052.50 |
| 兴银添利日日新 3 号 B | 9B31013B | 2,179,363,271.75 |
| 兴银添利日日新 3 号 C | 9B31013C | 845,650,634.43 |
| 兴银添利日日新 3 号 D | 9B31013D | 315,340,158.23 |

| 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 | 2,733,572,281.44 |
| 兴银添利日日新3号F | 9B31013F | 117,137,544.46 |
| 兴银添利日日新3号G | 9B31013G | 2,931,460,244.91 |
| 兴银添利日日新3号H | 9B31013H | 365,310,155.78 |
| 兴银添利日日新3号I | 9B31013I | 100,555,703.24 |
| 兴银添利日日新3号J | 9B31013J | 14,823,930,144.21 |
| 兴银添利日日新3号K | 9B31013K | 78,452,755.71 |
| 兴银添利日日新3号L | 9B31013L | 1,305,742,181.25 |
| 兴银添利日日新3号M | 9B31013M | 534,214,804.61 |
| 兴银添利日日新3号O | 9B31013O | 54,406,828.75 |
| 兴银添利日日新3号Q | 9B31013Q | 42,339,035.83 |
| 兴银添利日日新3号T | 9B31013T | 3,501,938.22 |

§ 三. 产品收益表现

报告期末，产品过往业绩如下：

| 产品销售代码 | 近1月 年化收益率(%) | 近3月 年化收益率(%) | 近6月 年化收益率(%) | 成立至今 年化收益率(%) |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 9B31013A | 1.69 | 1.71 | 1.80 | 2.18 |
| 9B31013B | 1.79 | 1.81 | 1.90 | 2.25 |
| 9B31013C | 1.89 | 1.91 | 2.01 | 2.33 |
| 9B31013D | 1.79 | 1.81 | 1.90 | 2.25 |
| 9B31013E | 1.68 | 1.71 | 1.80 | 2.13 |
| 9B31013F | 1.79 | 1.88 | 1.99 | 2.33 |

| | | | | |
|----------|------|------|------|------|
| 9B31013G | 1.89 | 1.91 | 2.01 | 2.30 |
| 9B31013H | 1.84 | 1.87 | 1.98 | 2.30 |
| 9B31013I | 1.89 | 1.91 | 2.01 | 2.30 |
| 9B31013J | 1.84 | 1.86 | 1.95 | 2.00 |
| 9B31013K | 1.94 | 1.96 | 2.06 | 2.35 |
| 9B31013L | 1.98 | 2.00 | -- | 1.93 |
| 9B31013M | 1.84 | 1.86 | 1.95 | 2.27 |
| 9B31013O | 1.68 | 1.71 | 1.80 | 2.09 |
| 9B31013Q | 1.58 | 1.61 | 1.70 | 1.97 |
| 9B31013T | 1.94 | 1.96 | 2.06 | 2.19 |

业绩比较基准（9B31013A）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013B）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013C）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013D）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013E）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013F）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013G）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013H）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013I）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013J）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013K）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013L）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013M）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013O）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013Q）：通知存款七天+浮动基数 0%
 业绩比较基准（9B31013T）：通知存款七天+浮动基数 0%

提示：

- (1) 产品展示的业绩比较基准为报告期末理财产品所在最新投资周期的业绩比较基准。
- (2) 兴银理财添利日日新3号净值型理财产品成立于2023年03月02日，数据截止至2024年09月30日。过往业绩是由兴银理财有限责任公司计算并确认后所提供的数据。
- (3) 近N月年化收益率(%) = $(1 + (\text{当前复权单位净值}/\text{N月前复权单位净值} - 1) * 100\%)^{(365/\text{区间天数})} - 1$ 。区间天数为产品前N月(或首个披露的有效净值日期, 不含该日)至报告期末有效净值日期(含该日)累计运作天数。展示区间起始时间为近N月的有效净值日期, 截止时间为本报告期末。
- X 年年化收益率(%) = $(1 + (\text{X年最后一个有效复权单位净值}/\text{X-1年最后一个有效复权单位净值} - 1) * 100\%)^{(365/\text{区间天数})} - 1$ 。区间天数为该完整会计年度的天数。
- 成立至今年化收益率(%) = $(1 + (\text{当前市值}/\text{成立日市值} - 1) * 100\%)^{(365/\text{区间天数})} - 1$ 。区间天数为产品成立日期(或首个披露净值日期, 不含该日)至报告期末净值日期(含该日)累计运作天数。
- 复权单位净值体现单位净值序列及累计净值序列的波动和分红等情况。
- (4) 理财产品过往业绩不代表其未来表现, 不等于理财产品实际收益, 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 | 2024年9月30日 | 0.5433 | 1.9000% | 31,422,627,735.32 |
| 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9月30日 | 0.5561 | 1.8020% | 4,991,650,052.50 |
| 9B31013B | 2024年9月30日 | 0.5285 | 1.8750% | 2,179,363,271.75 |
| 9B31013C | 2024年9月30日 | 0.5574 | 1.9830% | 845,650,634.43 |
| 9B31013D | 2024年9月30日 | 0.5288 | 1.8750% | 315,340,158.23 |
| 9B31013E | 2024年9月30日 | 0.5010 | 1.7710% | 2,733,572,281.44 |
| 9B31013F | 2024年9月30日 | 0.5291 | 1.8750% | 117,137,544.46 |
| 9B31013G | 2024年9月30日 | 0.5574 | 1.9790% | 2,931,460,244.91 |
| 9B31013H | 2024年9月30日 | 0.5430 | 1.9280% | 365,310,155.78 |
| 9B31013I | 2024年9月30日 | 0.5765 | 1.9900% | 100,555,703.24 |
| 9B31013J | 2024年9月30日 | 0.5424 | 1.9240% | 14,823,930,144.21 |
| 9B31013K | 2024年9月30日 | 0.5698 | 2.0300% | 78,452,755.71 |
| 9B31013L | 2024年9月30日 | 0.5814 | 2.0710% | 1,305,742,181.25 |
| 9B31013M | 2024年9月30日 | 0.5419 | 1.9270% | 534,214,804.61 |
| 9B310130 | 2024年9月30日 | 0.5020 | 1.7740% | 54,406,828.75 |

| 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 |
|----------|------------|--------|---------|---------------|
| 9B31013Q | 2024年9月30日 | 0.4750 | 1.6720% | 42,339,035.83 |
| 9B31013T | 2024年9月30日 | 0.5723 | 2.0310% | 3,501,938.22 |

§ 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，现任现金管理部投资经理、总经理助理，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”等。

§ 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

7月央行调整货币政策调控新框架，以OMO利率替代MLF利率作为短期货币市场利率基准，提升货币政策传导效率，平衡资金与信用市场目标，并于月底将7天OMO利率下调10bp至1.7%，一年期和五年期LPR利率同步下调10bp，进一步引导债券短端收益率下行。8月央行开启公开市场国债买卖操作，向部分一级交易商买入短期限国债并卖出长期国债，以维持国债利率合理期限利差和长端利率水平，避免市场过度投机和潜在金融风险积累；8月下旬市场短暂调整，9月市场波动进一步增大。9月24日央行、证监会、金融监管总局发布一揽子增量政策，9月26日中央政治局提出要“要加大财政货币政策逆周期调节力度，保证必要的财政支出”，“促进房地产市场止跌回稳”，“要努力提振资本市场”；央行在9月27日宣布7天OMO利率下调至1.50%，同时下调金融机构存款准备金率0.5个百分点，体现了央行货币政策逆周期发力的决心。政策发布后，受止盈情绪带动，10年期国债收益率回升至2.2%附近。总体三季度国债收益率呈波动下行趋势，10年期国债收益率最多下行至2.05%，期间调整的阶段高点摸高至2.25%；同业存单方面，1年期国股行存单在1.85%-2.0%之间波动。

展望后市需关注此次9月政策对经济提振作用在数据上的体现，同时关注后续相应配套财政政策出台。若四季度内生需求修复不及预期、实体信心提振乏力，为激发资金活性，货币市场和短端利率有望迎来大幅补降，短债债牛行情有望延续，同时也有进一步降息空间；但也应考虑股债的跷跷板效应、警惕流动性风险。

二 前期运作回顾

报告期内，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。我们根据产品负债变化和市场情况适时调整投资策略和建仓节奏，信用债等票息资产稳步建仓，交易性仓位灵活摆布，在保证组合流动性和安全性的前提下，8月末我们把握市场调整积极构建资产、拉长久期，9月份择机止盈部分存单仓位增厚产品收益，同时为季度末流动性做好充足准备。

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。

§ 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 | 35.44 | 37.73 |
| 2 | 同业存单 | 19.23 | 21.56 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 11.84 | 22.36 |
| 4 | 债券 | 18.32 | 18.35 |
| 5 | 委外投资 | 15.17 | 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 | 农业银行哈尔滨分行活期存款 | 3,002,108,022.00 | 9.55 |
| 2 | 质押式逆回购(11PF231273-N-14-20240930-014-IB) | 2,121,181,932.54 | 6.75 |
| 3 | Z存放同业(线上)20240508027 | 1,513,991,666.18 | 4.82 |
| 4 | 农业银行广州分行活期存款 | 1,119,072,694.25 | 3.56 |
| 5 | 建设银行深圳分行活期存款(约期) | 1,090,255,545.38 | 3.47 |

| | | | |
|----|---|----------------|------|
| 6 | 质押式逆回购(11PF231273-N-21-20240930-021-IB) | 850,974,382.45 | 2.71 |
| 7 | 23CSFD200 | 718,153,205.48 | 2.29 |
| 8 | 23CSFD198 | 718,018,015.26 | 2.29 |
| 9 | 24 上海银行 CD155 | 545,646,814.05 | 1.74 |
| 10 | Z 存放同业(线上) 20231025010 | 512,729,999.24 | 1.63 |

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 |
|--------------------------|---------------|------------|
| 24 邦鑫 ABN003 优先 | 32,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 广建瑞诚 ABN001 优先 | 9,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 东裕 2 秋裕 ABN001 优先 | 75,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 东裕 3 仲裕 ABN001 优先 | 31,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 中交一航 2ABN001 优先(科创票据) | 17,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 兴湘投资 SCP001 | 10,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 湖北港口 SCP001 | 40,000,000.00 | 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 |
| 24 福耀玻璃 SCP001 | 30,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 22 龙盛 MTN001(科创票据) | 10,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 冀中能源 MTN007A(科创票据) | 20,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 21 发展 02 | 20,000,000.00 | 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 | 2.5341 | 正回购 | 厦门国际银行股份有限公司 |
| 兴银理财添利日日新3号净值型理财产品 | 9.3873 | 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 | 575.9584 | 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 | 183.9724 | 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 | 3.6544 | 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 | 0.2757 | 销售服务费 | 厦门国际银行股份有限公司 |

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10月25日