

兴银理财日日新 1 号净值型理财产品 2022 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：2023 年 5 月 15 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	兴银理财日日新 1 号净值型理财产品	
产品代码	9B310060	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002021000064	
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	36,117,772,941.53 份	
业绩比较基准	通知存款七天 + 浮动基数 0.00%	
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
日日新 1 号 A	9B310061	19,899,606,339.41
日日新 1 号 B（新客专属）	9B31006B	7,716,026,927.05
日日新 1 号 C	9B31006C	4,869,945,357.02

下分子份额的销售名称	下分子份额的销售代码	报告期末下分子份额的产品份额总数
兴银日日新 1 号（工行）	9B31006D	934, 440, 988. 29
日日新 1 号 E	9B31006E	2, 697, 753, 329. 76

§ 三. 产品收益表现

报告期内，9B310061 七日年化收益率均值 2. 8672%，9B31006B 七日年化收益率均值 2. 8692%，9B31006C 七日年化收益率均值 2. 6498%，9B31006D 七日年化收益率均值 2. 6740%，9B31006E 七日年化收益率均值 3. 2445%。同期业绩比较基准如下：

产品代码	适用期间	业绩比较基准
9B310061	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31006B	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31006C	2022-12-09 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31006D	2022-12-26 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B31006E	2022-12-28 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%

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
9B310060	2022 年 12 月 31 日	0. 8420	2. 8500%	36, 117, 772, 941. 53
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
9B310061	2022 年 12 月 31 日	0. 8373	2. 8290%	19, 899, 606, 339. 41
9B31006B	2022 年 12 月 31 日	0. 8510	2. 8800%	7, 716, 026, 927. 05
9B31006C	2022 年 12 月 31 日	0. 8510	2. 8810%	4, 869, 945, 357. 02
9B31006D	2022 年 12 月 31 日	0. 7551	2. 8360%	934, 440, 988. 29
9B31006E	2022 年 12 月 31 日	0. 8647	3. 2380%	2, 697, 753, 329. 76

§ 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，8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、兴银理财添利8号净值型理财产品、兴银理财日日新1号净值型理财产品、添利天天宝系列投资经理。

李刚刚先生，清华大学工学学士、硕士，具有银行间本币市场交易员资格。2020年加入兴银理财从事理财产品投资组合管理工作，协助管理总规模逾千亿，善于大资金的资产配置和流动性管理。现担任“兴银理财添利8号净值型理财产品”和“兴银理财日日新1号净值型理财产品”投资经理助理。

§ 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

四季度疫情和地产政策均出现较大幅度调整，动摇债市做多的底层逻辑。尽管基本面各项数据维持弱势，在重预期轻现实的格局下，债市赎回负反馈带动各期限收益率均有所上行，债市情绪走弱。临近年末随着央行维稳资金面叠加理财赎回阶段性缓解，收益率有所修复。

展望后市，随着负债端理财负反馈压力缓解、新冠防控政策优化后第一波感染达峰，市场有望一定程度上向交易“弱现实”靠拢。稳增长背景下货币政策为宽信用保驾护航的宽松逻辑并未改变，“稳健的货币政策更加灵活适度”。整体而言短端市场在调整后赔率有所改善，警惕基本面复苏带来的波动压力，关注经济修复的节奏和信贷数据体现。

二 前期运作回顾

本产品始终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有竞争力的收益。

报告期内，本产品运作平稳，在过渡期内根据《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》各项要求完成整改。四季度短端在市场调整后配置价值有所提升，我们结合产品负债情况适时加大了票息资产的配置力度，新增资产以同业存单、存放同业和高等级信用债为主。

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。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、安全运作。

§ 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. 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 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度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	现金及存款	17.14	—
2	买入返售金融资产	21.35	—
3	债券投资	61.51	—
	总计	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	质押式逆回购	2,000,000,000.00	5.54

2	建设银行深圳分行活期存款（约期）	1,050,000,000.00	2.91
3	22CSFD16	1,049,998,926.23	2.91
4	质押式逆回购	1,000,001,200.00	2.77
5	Z 存放同业（线上）20220302001	1,000,000,000.00	2.77
6	22CSFD08	1,000,000,000.00	2.77
7	21 农发清发 02	830,038,918.92	2.30
8	Z 存放同业（线上）20221025002	600,000,000.00	1.66
9	Z 存放同业（线上）20220916011	500,000,000.00	1.38
10	质押式逆回购	500,000,000.00	1.38

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

产品代码	资产名称	资产面额（元）	承销商/发行人
9B310060	18 鄂联投 MTN001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 广州高新 MTN001	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 海尔金控 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 汉江国资 MTN004	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 九龙江 MTN003	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 闽漳龙 MTN001	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 陕煤化 MTN003	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 陕煤化 MTN004	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 陕投集团 MTN006	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	18 太仓资产 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 安踏体育 MTN001	250,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 滁州城投 PPN002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司

9B310060	20 阜阳建投 PPN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 海鸿投资 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 海宁城投 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 江苏铁路 GN001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 科伦(疫情防控债)MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 鲁能源 MTN002A	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 潞安 PPN001	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 南京医药 MTN002	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 青岛城投 MTN004	160,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 泉州城建 MTN004	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 泉州国资 PPN001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 苏沙钢 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 湘高速 MTN004	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 盐城资产 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 浙国贸 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 中化工 MTN009A	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	20 紫金矿业 MTN003	200,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 东台城投 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 鄂长投 MTN001	120,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 海通恒信 PPN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 淮安城资 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 晋能电力 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 晋能电力 MTN009	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 晋能装备 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司

9B310060	21 平湖城投 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 徐州新盛 PPN001	120,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	21 浙商资产 PPN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 桂投资 CP001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 桐昆 SCP006	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 万华化学 CP007	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 乌经开 CP001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 锡产业 SCP019	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 厦国贸控 SCP008	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 湘高速 CP004	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310060	22 臻华 2 号 ABN003 优先	49,000,000.00	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

产品代码	交易标的	交易金额（万元）	交易类型	关联方名称
9B310060	20 兴信 02	10,000.00	授信	兴业国信资产管理有限公司
9B310060	兴业银行活期存款(福州)	1,000.00	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

产品代码	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	051010100101178786	兴银理财日日新 1 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	200,000,000.00	0.5538
2	个人	60,420,000.00	0.1673
3	个人	60,000,000.00	0.1661
4	个人	50,000,000.00	0.1384
5	个人	49,000,000.00	0.1357
6	个人	47,661,528.91	0.1320
7	个人	43,000,000.00	0.1191
8	个人	40,003,297.14	0.1108
9	个人	37,500,000.00	0.1038
10	个人	36,000,000.39	0.0997

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 5 月 15 日