

# 兴银理财日日新 2 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	兴银理财日日新2号净值型理财产品	
产品代码	9B310100	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002021000126	
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	22,377,357,454.76 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
日日新2号A	9B31010A	2,741,650,758.53
兴银日日新2号B	9B31010B	11,081,835,641.79
兴银日日新2号C	9B31010C	284,641,148.17
兴银日日新2号D	9B31010D	152,905,265.64

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
添利日日新2号E	9B31010E	2,487,218,666.57
兴银日日新2号F	9B31010F	79,095,052.62
兴银理财日日新2号(私行)	9B31010G	3,045,217,566.09
兴银日日新2号H	9B31010H	54,914,923.99
兴银日日新2号I	9B31010I	9,056,826.07
兴银添利日日新2号J	9B31010J	296,301,731.33
日日新2号(钱大掌柜周年庆专享)	9B31010K	169,349,641.89
兴银日日新2号L	9B31010L	1,969,978,204.06
日日新2号T	9B31010T	5,192,028.01

### § 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	2023年 年化收益率(%)	2022年 年化收益率(%)	2021年 年化收益率(%)	2020年 年化收益率(%)	2019年 年化收益(%)	成立至今 年化收益率(%)
9B31010A	2.34	2.67	--	--	--	2.48
9B31010B	2.15	--	--	--	--	2.06
9B31010C	2.46	--	--	--	--	2.35
9B31010D	--	--	--	--	--	2.40
9B31010E	--	--	--	--	--	2.39
9B31010F	--	--	--	--	--	2.38
9B31010G	--	--	--	--	--	2.25
9B31010H	--	--	--	--	--	2.16
9B31010I	--	--	--	--	--	2.04

9B31010J	--	--	--	--	--	1.71
9B31010K	--	--	--	--	--	2.06
9B31010L	--	--	--	--	--	1.96
9B31010T	--	--	--	--	--	2.30

业绩比较基准（9B31010A）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010B）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010C）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010D）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010E）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010F）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010G）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010H）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010I）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010J）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010K）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010L）：通知存款七天+浮动基数 0%  
 业绩比较基准（9B31010T）：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）兴银理财日日新2号净值型理财产品成立于2021年06月16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。  

$$X \text{ 年年化收益率} (\%) = (1 + (X \text{ 年最后一个有效复权单位净值} / X - 1 \text{ 年最后一个有效复权单位净值} - 1) * 100\%)^{(365 / \text{区间天数})} - 1$$
。区间天数为该完整会计年度的天数。  

$$\text{成立至今年化收益率} (\%) = (1 + (\text{当前市值} / \text{成立日市值} - 1) * 100\%)^{(365 / \text{区间天数})} - 1$$
。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
9B310100	2024年9月30日	0.5188	1.8250%	22,377,357,454.76
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
9B31010A	2024年9月30日	0.5043	1.7730%	2,741,650,758.53
9B31010B	2024年9月30日	0.4870	1.7120%	11,081,835,641.79
9B31010C	2024年9月30日	0.5735	2.0290%	284,641,148.17

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
9B31010D	2024年9月30日	0.5446	1.9250%	152,905,265.64
9B31010E	2024年9月30日	0.5879	2.0820%	2,487,218,666.57
9B31010F	2024年9月30日	0.5592	1.9760%	79,095,052.62
9B31010G	2024年9月30日	0.5415	1.9130%	3,045,217,566.09
9B31010H	2024年9月30日	0.5188	1.8230%	54,914,923.99
9B31010I	2024年9月30日	0.4913	1.6950%	9,056,826.07
9B31010J	2024年9月30日	0.5886	2.0450%	296,301,731.33
9B31010K	2024年9月30日	0.5187	1.8250%	169,349,641.89
9B31010L	2024年9月30日	0.5737	2.0310%	1,969,978,204.06
9B31010T	2024年9月30日	0.5885	2.0830%	5,192,028.01

#### § 四. 产品投资经理简介

汪锦女士，上海财经大学管理学学士、经济学硕士，国际金融理财师（CFP），中级经济师职称。银行理财产品创设、投资从业14年。2008年任上海银行金融市场部同业“利多系列”产品投资经理；2013年加入兴业银行总行资产管理部历任同业“稳增1号”“稳增2号”投资经理。2016年起，负责兴业银行资产管理部流动性管理，期间管理总规模逾万亿，擅长大资金的资产配置和流动性管理；2019年加入兴银理财，现担任兴银理财添利9号、添利5号、添利10号、日日新2号和现金宝4号净值型理财产品投资经理。

#### § 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

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%，期间调整的阶段性高点摸高至2.25%；同业存单方面，1年期国股行存单在1.85%-2.0%区间内波动。

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，债市调整对于现金产品流动性压力相对不大，较二季度小幅赎回，整体可控。此外在建仓方面，产品在9月27日降息、降准前积极把握建仓机会，品种以半年期大城商存单为主，该品种较国股存单有3bp以上的利差，且信价比明显高于同期利率债。在信用债方面，由于准入门槛提升、信用利差持续收窄等因素影响，整体建仓节奏趋缓。整体上，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。

## 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	47.93	51.06
2	同业存单	9.57	12.96
3	拆放同业及债券买入返售	3.33	10.93
4	债券	20.82	25.05
5	委外投资	18.35	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	1,950,818,653.99	8.72
2	Z 存放同业 (线上) 20240508024	1,513,991,666.18	6.77
3	农业银行洛阳分行活期存款	1,421,296,561.91	6.35
4	23CSFD201	1,026,219,178.08	4.59
5	Z 存放同业 (线上) 20231107013	952,097,834.43	4.25
6	建设银行活期存款 (福州)	561,362,739.19	2.51
7	Z 存放同业 (线上) 20231025016	512,729,999.24	2.29
8	23CSFD214	512,542,465.75	2.29
9	Z 存放同业 (线上) 20231115012	511,591,666.31	2.29
10	Z 存放同业 (线上) 20231204008	511,325,000.00	2.29

## 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
22 荣盛 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
24 瘦西湖 SCP004	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 红狮 CP001	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
24 兴湘投资 SCP001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
24 湖北港口 SCP001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 湖州城投 MTN003(乡村振兴)	50,000,000.00	九江银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司
21 发展 02	30,000,000.00	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
兴银理财日日新2号净值型理财产品	11.5080	快赎垫资服务	兴业银行股份有限公司
兴银理财日日新2号净值型理财产品	65.7837	托管费	兴业银行股份有限公司
兴银理财日日新2号净值型理财产品	309.1198	销售服务费	兴业银行股份有限公司
兴银理财日日新2号净值型理财产品	6.5277	销售服务费	九江银行股份有限公司

## 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	051010100101214830	兴银理财日日新2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