

兴银理财日日新1号净值型理财产品 2024 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：2025 年 5 月 16 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 | 20,895,798,613.95 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1号A | 9B310061 | 4,885,272,084.94 |
| 日日新1号B（新客专属） | 9B31006B | 2,365,133,360.67 |
| 日日新1号C | 9B31006C | 1,353,014,673.18 |
| 兴银日日新1号（工行） | 9B31006D | 7,299,076,830.17 |

| 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E | 9B31006E | 2,084,728,504.47 |
| 日日新1号F | 9B31006F | 1,070,487,605.37 |
| 日日新1号G | 9B31006G | 12,135,441.89 |
| 日日新1号I | 9B31006I | 37,910,228.49 |
| 兴银日日新1号J | 9B31006J | 49,493,727.22 |
| 日日新1号K | 9B31006K | 331,575,708.49 |
| 日日新1号T | 9B31006T | 10,622,273.86 |
| 兴银理财日日新1号（私银） | 9B3100GS | 1,396,348,175.20 |

§ 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 | 2024 年 年化收益率(%) | 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(%) | 成立至今 年化收益率(%) |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 9B310061 | 1.79 | 2.29 | 2.87 | -- | -- | 2.51 |
| 9B31006B | 1.97 | 2.52 | 2.87 | -- | -- | 2.53 |
| 9B31006C | 2.01 | 2.52 | -- | -- | -- | 2.26 |
| 9B31006D | 1.77 | 2.17 | -- | -- | -- | 1.95 |
| 9B31006E | 1.98 | 2.46 | -- | -- | -- | 2.21 |
| 9B31006F | 1.96 | -- | -- | -- | -- | 2.13 |
| 9B31006G | 1.87 | -- | -- | -- | -- | 2.03 |
| 9B31006I | 1.97 | -- | -- | -- | -- | 2.12 |
| 9B31006J | 1.77 | -- | -- | -- | -- | 1.90 |
| 9B31006K | -- | -- | -- | -- | -- | 1.89 |
| 9B31006T | 2.13 | -- | -- | -- | -- | 2.14 |

| | | | | | | |
|----------|------|----|----|----|----|------|
| 9B3100GS | 1.97 | -- | -- | -- | -- | 2.14 |
|----------|------|----|----|----|----|------|

业绩比较基准（9B310061）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006B）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006C）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006D）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006E）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006G）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006I）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006J）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006K）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B31006T）：通知存款七天+浮动基数 0%
业绩比较基准（9B3100GS）：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1号净值型理财产品成立于2021年03月24日，数据截止至2024年12月31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+（当前复权单位净值/N月前复权单位净值-1）*100%）^{（365/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。
$$X \text{ 年年化收益率}(\%) = (1 + (X \text{ 年最后一个有效复权单位净值} / X-1 \text{ 年最后一个有效复权单位净值} - 1) * 100\%)^{(365 / \text{区间天数})} - 1$$

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+（当前市值/成立日市值-1）*100%）^{（365/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 |
|----------|------------------|--------|---------|-------------------|
| 9B310060 | 2024 年 12 月 31 日 | 0.3809 | 1.5650% | 20,895,798,613.95 |
| 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 | 2024 年 12 月 31 日 | 0.3722 | 1.5270% | 4,885,272,084.94 |
| 9B31006B | 2024 年 12 月 31 日 | 0.4001 | 1.6280% | 2,365,133,360.67 |
| 9B31006C | 2024 年 12 月 31 日 | 0.4136 | 1.6790% | 1,353,014,673.18 |
| 9B31006D | 2024 年 12 月 31 日 | 0.3563 | 1.4740% | 7,299,076,830.17 |
| 9B31006E | 2024 年 12 月 31 日 | 0.4141 | 1.6790% | 2,084,728,504.47 |
| 9B31006F | 2024 年 12 月 31 日 | 0.3992 | 1.6270% | 1,070,487,605.37 |

| 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 |
|----------|------------------|--------|---------|------------------|
| 9B31006G | 2024 年 12 月 31 日 | 0.3871 | 1.5780% | 12,135,441.89 |
| 9B31006I | 2024 年 12 月 31 日 | 0.4143 | 1.6800% | 37,910,228.49 |
| 9B31006J | 2024 年 12 月 31 日 | 0.3589 | 1.4760% | 49,493,727.22 |
| 9B31006K | 2024 年 12 月 31 日 | 0.3864 | 1.7570% | 331,575,708.49 |
| 9B31006T | 2024 年 12 月 31 日 | 0.4539 | 1.8310% | 10,622,273.86 |
| 9B3100GS | 2024 年 12 月 31 日 | 0.4108 | 1.6730% | 1,396,348,175.20 |

§ 四. 产品投资经理简介

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，主要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”“兴银理财日日新 1 号净值型理财产品”“兴银理财稳添利日盈增利 5 号日开固收类理财产品”和兴银理财“添利通宝”系列产品投资经理。

§ 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

10 月，全月债市收益率呈震荡下行，收益率波幅及期限利差有所收窄。全月“看股做债”时有出现，表现出股市修复、债市震荡的行情。上半月，节前股市大涨带来的赎回冲击逐步缓解，财政、地产专题发布会引发市场关注，金融、经济等数据多弱于预期，收益率下行；下半月，LPR 降息，存贷款利率快速下调，央行买断式逆回购等增量工具落地，关于财政增量政策的预期博弈升温，虽然政策预期较强，但基本面数据显示总需求仍旧疲弱，债市向上动力有限，因此赎回潮平息后，债市收益率维持震荡走势。11 月，债市收益率震荡下行，期限利差收窄。信用债收益率整体下行，信用利差、等级利差多数收窄。12 月，中央政治局会议和中央经济工作会议陆续落地，“适度宽松”的货币政策助力市场做多情绪，机构“抢跑”交易跨年行情，债市利率下行顺畅，或提前反应了降息预期。10 年期国债收益率加速下行，12 月 2 日首次突破“2%”的重要关口，此后不断刷新低点，于年底最后一个交易日下至 1.67%，突破历史新低。

展望 2025 年，外围不确定性因素在美国大选落地后略有减少，国内经济基本面企稳前适度宽松的货币政策基调有望延续，资金面预计维持现有平稳宽松态势不变，年初仍需关注更加积极的财政背景下，政府赤字率提升带来国债和地方债供给对债券市场的扰动。在关键经济指标未发生明显好转前，债券收益率上行风险可控。

二、前期运作回顾

报告期内，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，及时捕捉信用利差、积极把握期限利差给予的建仓机会，在市场收益率回调的时候果断买入，并以信用债、存放同业、中小银行存单为主力品种，灵活摆布交易性仓位。

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. 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。

§ 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 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 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 | 现金及银行存款 | 22.62 | 22.95 |
| 2 | 同业存单 | 30.49 | 32.33 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 4.13 | 8.31 |
| 4 | 债券 | 34.50 | 36.41 |
| 5 | 委外投资 | 8.26 | 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（元） | 占产品资产净值的比例（%） |
|----|-----------------------|----------------|---------------|
| 1 | Z 存放同业（线上）20240508018 | 812,164,444.18 | 3.89 |
| 2 | Z 存放同业（线上）20241210005 | 660,726,000.00 | 3.16 |
| 3 | 24CSFD49 | 593,467,835.51 | 2.84 |
| 4 | Z 存放同业（线上）20241204022 | 540,743,400.00 | 2.59 |
| 5 | 24CSFD48 | 526,906,358.58 | 2.52 |
| 6 | Z 存放同业（线上）20241021013 | 501,980,000.00 | 2.40 |
| 7 | Z 存放同业（线上）20241205010 | 500,667,499.94 | 2.40 |
| 8 | Z 存放同业（线上）20241119012 | 496,135,200.00 | 2.37 |
| 9 | 质押式逆回购 | 350,028,954.63 | 1.68 |
| 10 | Z 存放同业（线上）20241121003 | 330,721,600.00 | 1.58 |

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 华福 C1 | 20,000,000.00 | 华福证券有限责任公司 |
| 22 中证 10 | 20,000,000.00 | 中证信用增进股份有限公司 |
| 24 闽投 SCP004 | 13,000,000.00 | 福建省投资开发集团有限责任公司 |
| 22 华福 C2 | 30,000,000.00 | 华福证券有限责任公司 |
| 24 金隅 SCP005 | 10,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 湖南建设 SCP001 | 20,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 五凌电力 SCP001(资产担保科创) | 15,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 招商局 SCP012 | 60,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 前海天语 ABN001 优先 | 51,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 声赫保理 ABN003 优先(科创票据) | 14,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 湘高速 CP004 | 30,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 春风一方 ABN004 优先 | 16,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 春风一方 ABN002 优先 | 17,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 安瑞科控 SCP001 | 25,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 邦鑫 ABN002 优先 | 20,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 一汽租赁 CP007 | 10,000,000.00 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 邦鑫 ABN004 优先 | 33,000,000.00 | 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 |
|---------------------------|-------------|--------|--------------|
| 24 华电江苏 SCP005 | 4,999.7850 | 现券交易 | 华福证券有限责任公司 |
| 兴业信托·兴享稳鑫【1】号债券投资集合资金信托计划 | 0.8089 | 管理费 | 兴业国际信托有限公司 |
| 兴银理财日日新1号净值型理财产品 | 6,385.9025 | 销售服务费 | 兴业银行股份有限公司 |
| 债券质押式正回购 | 33.9561 | 正回购 | 厦门国际银行股份有限公司 |
| 兴银理财日日新1号净值型理财产品 | 995.2352 | 托管费 | 兴业银行股份有限公司 |
| 兴银理财日日新1号净值型理财产品 | 23.5444 | 快赎垫资服务 | 兴业银行股份有限公司 |
| Z 存放同业（线上）20241210005 | 66,000.0000 | 授信 | 兴业银行股份有限公司 |
| 中诚信托-添和【4】号集合资金信托计划 | 0.0249 | 管理费 | 中诚信托有限责任公司 |

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 | 051010100101178786 | 兴银理财日日新1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 | 153,201,107.75 | 0.7332 |
| 2 | 机构 | 84,247,314.65 | 0.4032 |
| 3 | 个人 | 73,023,601.26 | 0.3495 |
| 4 | 个人 | 70,508,917.88 | 0.3374 |

| | | | |
|----|----|---------------|--------|
| 5 | 机构 | 65,065,981.69 | 0.3114 |
| 6 | 个人 | 52,429,964.34 | 0.2509 |
| 7 | 个人 | 45,079,799.21 | 0.2157 |
| 8 | 个人 | 42,640,799.91 | 0.2041 |
| 9 | 个人 | 42,166,005.49 | 0.2018 |
| 10 | 个人 | 40,258,003.66 | 0.1927 |

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
2025 年 5 月 16 日