

兴银理财添利 9 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	兴银理财添利 9 号净值型理财产品	
产品代码	9B310005	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002020000173	
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	167, 253, 600, 763. 32 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
兴银添利宝（中信专属）	9B310015	25, 567, 159, 255. 36
添利天天赢	9B310025	7, 318, 231, 505. 64
兴银添利宝 C	9B310035	64, 853, 018, 637. 99

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
兴银添利宝 D	9B310045	34,081,471,890.23
兴银添利宝 E	9B310055	2,253,993,097.47
兴银添利宝 F-浦发专属	9B310065	8,759,332,079.06
兴银添利宝 G	9B310075	11,866,922,911.83
兴银添利宝 I	9B310095	12,391,703,510.83
兴银添利宝 J	9B310105	161,767,874.91

§ 三. 产品收益表现

报告期内，9B310015 七日年化收益率均值 2.7662%，9B310025 七日年化收益率均值 2.6169%，9B310035 七日年化收益率均值 2.8034%，9B310045 七日年化收益率均值 2.7272%，9B310055 七日年化收益率均值 2.7225%，9B310065 七日年化收益率均值 2.7213%，9B310075 七日年化收益率均值 2.5394%，9B310095 七日年化收益率均值 2.3927%，9B310105 七日年化收益率均值 2.4273%。同期业绩比较基准如下：

产品代码	适用期间	业绩比较基准
9B310015	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310025	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310035	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310045	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310055	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310065	2022-01-01 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310075	2022-10-18 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310095	2022-11-18 至 2022-12-31	通知存款七天+浮动基数 0%
9B310105	2022-11-30 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
9B310005	2022 年 12 月 31 日	0.7810	2.4030%	167,253,600,763.32
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
9B310015	2022 年 12 月 31 日	0.7925	2.4450%	25,567,159,255.36
9B310025	2022 年 12 月 31 日	0.7240	2.1870%	7,318,231,505.64
9B310035	2022 年 12 月 31 日	0.8062	2.4970%	64,853,018,637.99
9B310045	2022 年 12 月 31 日	0.7377	2.2410%	34,081,471,890.23
9B310055	2022 年 12 月 31 日	0.7514	2.2910%	2,253,993,097.47
9B310065	2022 年 12 月 31 日	0.7514	2.2910%	8,759,332,079.06
9B310075	2022 年 12 月 31 日	0.7925	2.4450%	11,866,922,911.83
9B310095	2022 年 12 月 31 日	0.7925	2.4450%	12,391,703,510.83
9B310105	2022 年 12 月 31 日	0.8062	2.4970%	161,767,874.91

§ 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，负责资产管理部流动性管理，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 年转入兴银理财，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

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有竞争力的收益。

报告期内，本产品规模上涨较快，并根据《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，在 2022 年 12 月底之前完成整改。在 11 月债市经历较大调整时，结合产品负债情况适时加大了资产的配置力度，新增以同业存单、存放同业和高等级信用债为主的各类资产。同时，在年末增加跨年逆回购的融出，保证了产品收益的竞争力。

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	19.77	—
2	买入返售金融资产	15.44	—
3	债券投资	64.79	—
	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	建设银行活期存款（北京）	3,700,000,000.00	2.21
2	Z 存放同业（线上）20221216001	2,200,000,000.00	1.32
3	Z 存放同业（线上）20221121005	2,100,000,000.00	1.26
4	22CSFD56	2,009,951,013.62	1.20
5	Z 存放同业（线上）20221212001	2,000,000,000.00	1.20
6	Z 存放同业（线上）20221201019	2,000,000,000.00	1.20
7	22CSFD09	1,839,989,867.65	1.10
8	Z 存放同业(线上)20221222001	1,500,000,000.00	0.90

9	Z 存放同业（线上）20221223001	1, 500, 000, 000. 00	0. 90
10	22 中信银行 CD037	1, 490, 887, 924. 18	0. 89

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
9B310005	16 龙城投资 MTN001	30, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 福建漳州 MTN001	50, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 甘国投 MTN001	60, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 赣国资 MTN002	290, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 广州高新 MTN001	30, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 海宁资产 MTN002	70, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 华润置地 MTN002B	310, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 冀港集 MTN001	40, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 冀港集 MTN002	50, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 鲁能源 MTN001	40, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 陕煤化 MTN003	100, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 烟台港 MTN001	10, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 渝江北嘴 MTN001	100, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	18 豫交投 MTN001	150, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 安踏体育 MTN001	50, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 滨江房产 MTN003	60, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 常城建 PPN003	60, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 成华旧城 MTN001	200, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 川铁投 MTN004	40, 000, 000. 00	兴业银行股份有限公司

9B310005	20 东方债 02BC	830,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 广州高新 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 哈城投 MTN001	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 哈城投 MTN002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 海沧投资 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 海宁城投 MTN001	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 汉江国资 MTN006	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 湖交投 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 华发集团 MTN005	210,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 济南高新 PPN001	80,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 江北新区 MTN004	140,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 晋能 MTN013	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 可克达拉 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 联发集 MTN003	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 连云金控 MTN001	110,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 临空港投 MTN002	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 临沂城投 MTN001	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 鲁能源 MTN002A	170,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 鲁能源 MTN003	200,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 麓山投资 MTN002	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 南部新城 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 南通城建 MTN002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 平安不动 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 浦口康居 MTN004	80,000,000.00	兴业银行股份有限公司

9B310005	20 青岛城投 MTN004	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 泉州文旅 MTN002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 蓉城文化(疫情防控债) MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 陕西金融 PPN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 陕延油 MTN003	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 水发集团 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 太原国投 PPN002	80,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 天成租赁 GN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 天成租赁 GN002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 湘高速 MTN004	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 徐新国资 MTN002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 伊犁财通 MTN001	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 豫交运 MTN006	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 粤航运 MTN001	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 中国信达债 02BC(品种一)	130,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 中交城投 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 中交城投 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	20 紫金矿业 MTN003	230,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 百业源 MTN002	70,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 常德经建 MTN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 海宁城投 MTN002	60,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 湖南轨道 MTN001	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 华远陆港 PPN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 淮安城资 MTN001	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司

9B310005	21 胶州湾 MTN001	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 晋能电力 GN001(碳中和债)	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 平安租赁 MTN004	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 融和融资 PPN001	90,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 上虞交通 MTN001	200,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 泰州城投 PPN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 伊犁财通 MTN002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 浙商资产 PPN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	21 溧阳城建 PPN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 百业源 CP001	80,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 长江出版 CP001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 大连港 SCP002	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 佛山金融 SCP001	120,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 桂投资 CP001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 湖南钢铁 CP001	150,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 济南高新 SCP008	150,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 荆州城发 CP001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 昆山高新 SCP009	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 龙盛 SCP010(科创票据)	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 南通城建 SCP010	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 青岛地铁 SCP002	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 青岛西海 SCP003	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 四川路桥 SCP003	140,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 苏州资产 SCP003	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司

9B310005	22 桐昆 SCP007 (科创票据)	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 万华化学 CP006	100,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 厦国贸控 SCP007	120,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 厦国贸控 SCP008	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 象屿金象 CP002	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 永业 SCP004	50,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 云能投 SCP011	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 正泰 SCP002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 中国中药 SCP003	200,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 中原资产 SCP002	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
9B310005	22 鲲鹏资本 SCP003	200,000,000.00	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
9B310005	20 兴信 01	15,000.00	授信	兴业国信资产管理有限公司
9B310005	兴业银行活期存款(福州)	50,000.00	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	051010100101101745	兴银理财添利 9 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	机构	175,191,727.41	0.1048
2	个人	140,488,898.31	0.0840
3	机构	130,065,510.75	0.0778
4	个人	83,088,823.20	0.0497
5	个人	81,192,793.30	0.0486
6	个人	71,554,725.33	0.0428
7	个人	57,060,999.07	0.0341
8	个人	56,232,718.09	0.0336
9	个人	55,079,477.78	0.0329
10	个人	54,759,480.01	0.0327

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