

广银理财幸福理财日添利开放式理财计划第 2 期

2022 年三季度报告

管理人：广银理财有限责任公司

托管人：广发银行股份有限公司

报告送出日期：2022 年 10 月 26 日

§ 1 理财产品概况

产品全称	广银理财幸福理财日添利开放式理财计划第 2 期
产品简称	日添利第 2 期
产品登记编码	Z7006622000018
产品编号	XFLCXFTL0039
产品类型	固定收益类非保本浮动收益
募集方式	公募
产品运作方式	开放式净值型
产品成立日	2022 年 1 月 24 日
报告日期	2022 年 9 月 30 日
报告期末理财产品份额总额	10,722,079,229.86
报告期末理财产品存续规模	11,000,152,749.30
风险评级	PR2（中低风险）
业绩比较基准	2.80%-3.50%/年
产品管理人	广银理财有限责任公司
产品托管人	广发银行股份有限公司

§ 2 投资组合报告

2.1 报告期末理财计划资产组合情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		资产余额(元)	占产品总资产的比例 (%)	资产余额(元)	占产品总资产的比例 (%)
1	权益投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	其中:股票	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2	固定收益投资	9,018,738,201.32	68.25%	692,770,521.98	5.24%
	其中:债券	8,992,603,992.88	68.05%	692,770,521.98	5.24%
	资产支持证券	26,134,208.44	0.20%	0.00	0.00%
3	基金投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%

	其中:非 货币基 金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	货币基 金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	非标准 化债权 类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	买入返 售金融 资产	0.00	0.00%	7,230,964.28	0.05%
	其中: 买断式 回购的 买入返 售金融 资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	货币市 场工具	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	银行存 款和结 算备付 金合计	333,853,434.23	2.53%	3,161,890,258.93	23.93%
8	其他资 产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	合计	9,352,591,635.55	70.78%	3,861,891,745.19	29.22%

注：由于第二位小数四舍五入的原因金额占产品总资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

2.2 前十大投资资产明细

序号	资产名称	资产规模（元）	占组合净资产的比例（%）
1	国寿资产稳享 2241	2,200,779,906.94	20.01%
2	太平资产稳赢 36 号资管产品	951,269,760.57	8.65%
3	19 农业银行二级 02	704,253,089.18	6.40%
4	国寿资产稳享 2242 保险资产管理产品	500,469,411.79	4.55%
5	18 浦发银行二级 02	472,683,384.66	4.30%
6	19 农业银行二级 04	398,901,892.33	3.63%

7	18 招商银行二级 01	373,406,786.99	3.39%
8	18 建设银行二级 02	288,760,280.55	2.63%
9	20 农业银行二级 01	276,657,083.01	2.52%
10	19 平安银行二级	242,133,861.10	2.20%

注：由于第二位小数四舍五入的原因金额占产品净资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

2.3 本报告期末非标准化债权类资产信息

项目名称	融资客户名称	交易日	项目剩余 融资期限 (天)	报告期内到期 收益率 预估 (%)	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

注：（1） 到期预估收益率是指公告期内管理人根据非标资产在公告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益率，最终以实际到期收到资金为准。

（2） 项目剩余融资期限自交易日起开始计算。

2.4 本报告期末信贷资产收益权资产信息

资产名称	原始权益人名称	交易日	项目剩余融资期限（天）
-	-	-	-

2.5 产品净值表现

截至本报告期末，本理财计划 XFLCXFTL0039 单位份额净值为 1.0260 元，累计单位净值 1.0260 元，本报告期单位净值增长率为 0.94%，产品成立以来年化收益率 3.80%。截至本报告期末，本理财计划 XFLCXFTL0039B 单位份额净值为 1.0257 元，累计单位净值 1.0257 元，本报告期单位净值增长率为 0.91%，产品成立以来年化收益率 3.75%。截至本报告期末，本理财计划 XFLCXFTL0039C 单位份额净值为 1.0246 元，累计单位净值 1.0246 元，本报告期单位净值增长率为 0.00%，产品成立以来年化收益率 3.59%。

2.6 产品财务指标

XFLCXFTL0039

期末数据指标	上一报告期期末（元）	本期末（元）
1.理财计划单位份额净值	1.0164	1.0260
2.理财计划累计份额净值	1.0164	1.0260
3.理财计划资产净值	3,208,249,514.53	10,557,089,213.61
期间数据指标	本报告期（2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日）	

4.理财计划单位份额净值增长率	0.94%
-----------------	-------

XFLCXFTL0039B

期末数据指标	上一报告期期末（元） (2022 年 6 月 30 日)	本期末（元） (2022 年 9 月 30 日)
1.理财计划单位份额净值	1.0164	1.0257
2.理财计划累计份额净值	1.0164	1.0257
3.理财计划资产净值	0.00	66,886,710.16
期间数据指标	本报告期（2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日）	
4.理财计划单位份额净值增长率	0.91%	

XFLCXFTL0039C

期末数据指标	上一报告期期末（元） (2022 年 6 月 30 日)	本期末（元） (2022 年 9 月 30 日)
1.理财计划单位份额净值	不适用	1.0246
2.理财计划累计份额净值	不适用	1.0246
3.理财计划资产净值	不适用	376,176,825.53
期间数据指标	本报告期（2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日）	
4.理财计划单位份额净值增长率	不适用	

注：本期末产品投资杠杆率为 120%

§ 3 理财计划份额变动

XFLCXFTL0039

报告期期初理财计划总份额（份）	3,156,569,332.81
报告期期间理财计划总申购份额（份）	13,704,369,438.41
减:报告期期间理财计划总赎回份额（份）	6,571,226,365.58
报告期期末理财计划总份额（份）	10,289,712,405.64

XFLCXFTL0039B

报告期期初理财计划总份额（份）	0.00
报告期期间理财计划总申购份额（份）	126,139,326.01
减:报告期期间理财计划总赎回份额（份）	60,927,035.02
报告期期末理财计划总份额（份）	65,212,290.99

报告期期初理财计划总份额（份）	0.00
报告期期间理财计划总申购份额（份）	535,044,188.27
减:报告期期间理财计划总赎回份额（份）	167,889,655.04
报告期期末理财计划总份额（份）	367,154,533.23

§ 4 管理人报告

4.1 报告期内理财产品投资策略和运作分析

2022 年三季度，债市整体先下后上。7、8 月经济继续保持下行态势，房地产数据继续恶化，且政府并未出台较强的刺激政策，市场对经济的悲观预期进一步加强；资金面保持宽松，隔夜利率一度维持在 1%附近；8 月中旬央行意外降息，债市进一步走出牛市行情，国债利率一度下行到 2.6%以下。从 8 月下旬开始，资金面较之前明显收紧，叠加外围通胀超预期、美联储进一步加息、人民币兑美元汇率跌破 7 关口等影响，收益率逐步上行，截止 9 月末，10 年国债上行到 2.76%附近。日添利 1 期以 2 年以内高资质城投、产业债为底仓，配置国股大行存单作为流动性管理手段，同时以二级资本债、利率债等进行波段操作。7、8 月份组合抓住下行窗口积极配置，并用二级资本债等进行交易，同时抓住 8 月中旬央行降息带来的下行机会，赚取了一波波段收益；8 月下旬开始，组合策略转向防御，逐步控制久期和杠杆，并在 9 月末配置了一定比例的存款，因此虽然债市调整幅度较大，但组合整体回撤幅度可控。

4.2 报告期内理财产品投资风险分析

日添利 2 期在利率下行阶段获取资本利得，在利率上行阶段并未出现明显回撤；组合在三季度加强对城投债信用资质的监控，在信用方面整体资质可控，组合配置的都是评级 AA+以上的信用债，并未由于个券的资质原因造成较大净值波动。

4.3 报告期内理财产品流动性风险分析

日添利系列产品属于每日开放申购产品，对流动性要求较高，配置大行存单、利率债作为流动相关管理工具，在市场上具有很好的交易属性，组合流动性风险可控。

§ 5 托管人报告

5.1 托管人报告

托管人声明，在本报告期内，理财产品托管人——广发银行股份有限公司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。

本托管人根据理财产品托管协议规定，复核了本报告中的投资组合报告、净值表现等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情形。

§ 6 关联交易

6.1 报告期内理财产品投资重大利害关系机构发行的证券的情况

产品名称	关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券总金额（元）
-	-	-	-	-

6.2 报告期内理财产品投资重大利害关系机构承销的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券总金额（元）
河钢集团有限公司	102281911.IB	22 河钢集 MTN011	20,001,643.84

6.3 报告期内理财产品从事的其他关联交易

资产名称	交易类型	关联方角色	关联方名称	总金额（元）
国寿资产稳享 2242 保险资产管理产品	投资关联方管理的资产管理产品	管理人为关联方	中国人寿资产管理有限公司	500,000,000.00
国寿资产稳享 2241	投资关联方管理的资产管理产品	管理人为关联方	中国人寿资产管理有限公司	1,401,000,000.00

§ 7 合作机构

合作机构名称	华润深国投信托有限公司
注册地址	深圳市福田区中心四路 1-1 号嘉里建设广场第三座第 10-12 层
法定代表人	刘小腊
网址	http://www.crctrust.com/
主要职责	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务等
合作机构名称	太平资产管理有限公司
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 488 号 42-43 楼
法定代表人	沙卫
网址	asset.cntaiping.com
主要职责	受托管理委托人委托的人民币、外币资金，管理运用自有人民币、外币资金，开展保险资产管理产品业务，中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务，国务院其他部门批准的业务。
合作机构名称	中国人寿资产管理有限公司
注册地址	北京市西城区金融大街 17 号中国人寿中心 14 至 18 层
法定代表人	王军辉

网址	www.clamc.com
主要职责	管理运用自有资金；受托或委托资产管理业务；与以上业务相关的咨询业务；国家法律法规允许的其他资产管理业务。

§ 8 信息提示

本产品为非保本浮动收益净值型产品，本产品定期公布的理财单位份额净值或类似表述并非管理人承诺收益率，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成管理人对产品的任何收益承诺。投资者获得的最终收益以实际支付为准。

本理财产品管理人广银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情形。本理财产品托管人广发银行股份有限公司根据本理财产品托管协议规定,复核了本报告中的投资组合报告、净值表现等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情形。

理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产,但不保证理财产品一定盈利。

本理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的理财产品说明书、风险揭示书等。

本报告期自 2022 年 7 月 1 日起至 2022 年 9 月 30 日止。

本报告是为投资者提供的参考材料。本报告不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，管理人不承担因使用本报告而产生的法律责任。本报告版权仅为管理人所有，未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、发表和引用。管理人对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。