

广银理财幸福理财日添利开放式理财计划第 2 期

2023 年一季度报告

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：2023 年 04 月 23 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	2023 年 3 月 31 日
报告期末理财产品份额总额	3,531,668,910.72
报告期末理财产品存续规模	3,651,144,865.89
风险评级	PR2（中低风险）
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	1,275,384,409.75	31.22%	506,034,845.87	12.39%
	其中: 债券	1,249,326,381.67	30.58%	505,962,861.23	12.39%
	资产支持证券	26,058,028.08	0.64%	71,984.64	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	259,000.26	0.01%	314,183.64	0.01%
	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	6,047,267.50	0.15%	2,296,887,072.07	56.23%
8	其他资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	合计	1,281,690,677.51	31.38%	2,803,236,101.58	68.62%

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

直接投资

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	1,970,596,917.02	53.97%
2	华润信托润日昇昌 6 号	458,717,063.56	12.56%
3	新华资产明淼十七号资产管理产品	319,685,294.24	8.76%
4	22 农发 04	101,408,420.55	2.78%

5	19 淮交 01	70,841,104.66	1.94%
6	18 进出 09	51,951,882.19	1.42%
7	20 广州高新 PPN001	51,295,486.30	1.40%
8	20 广州高新 PPN002	51,233,204.11	1.40%
9	22 国海 02	51,135,600.00	1.40%
10	22 晋能装备 MTN002	50,209,313.66	1.38%

间接投资

序号	资产名称	资产规模（元）	占组合净资产的比例（%）
1	银行存款_定期_境内.人民币.中国工商银行股份有限公司.QD_220930_250930_002	822,021,067.85	22.51%
2	银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_002	328,260,186.48	8.99%
3	银行存款_定期_境内.人民币.中国建设银行股份有限公司.QD_221103_251103_001	319,278,012.48	8.74%
4	银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_003	246,195,139.80	6.74%
5	银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_004	246,195,139.80	6.74%
6	银行存款_定期_境内.人民币.中国工商银行股份有限公司.QD_220930_250930_001	82,058,029.62	2.25%
7	银行存款_定期_境内.人民币.中国工商银行股份有限公司.QD_220930_250930_003	82,058,029.62	2.25%
8	银行存款_定期_境内.人民币.中国工商银行股份有限公司.QD_220930_250930_004	82,058,029.62	2.25%
9	银行存款_定期_境内.人民币.中国工商银行股份有限公司.QD_220930_250930_005	82,058,029.62	2.25%
10	22 碧桂园 MTN001	69,477,914.95	1.90%

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 1.0339 元，累计单位净值 1.0339 元，本报告期单位净值增长率为 0.85%，产品成立以来年化收益率 2.86%。截至本报告期末，本理财计划 XFLCXFTL0039B 单位份额净值为 1.0326 元，累计单位净值 1.0326 元，本报告期单位净值增长率为 0.79%，产品成立以来年化收益率 2.75%。截至本报告期末，本理财计划 XFLCXFTL0039C 单位份额净值为 1.0325 元，累计单位净值 1.0325 元，本报告期单位净值增长率为 0.85%，产品成立以来年化收益率 2.75%。截至本报告期末，本理财计划 XFLCXFTL0039D 单位份额净值为 1.0333 元，累计单位净值 1.0333 元，本报告期单位净值增长率为 0.81%，产品成立以来年化收益率 2.81%。

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)
	(2022年12月31日)	(2023年3月31日)
1.理财计划单位份额净值	1.0252	1.0339
2.理财计划累计份额净值	1.0252	1.0339
3.理财计划资产净值	5,212,652,269.97	3,173,556,135.59
期间数据指标	本报告期(2023年1月1日至2023年3月31日)	

4.理财计划单位份额净值增长率	0.85%
-----------------	-------

XFLCXFTL0039B

期末数据指标	上一报告期期末（元） (2022 年 12 月 31 日)	本期末（元） (2023 年 3 月 31 日)
1.理财计划单位份额净值	1.0245	1.0326
2.理财计划累计份额净值	1.0245	1.0326
3.理财计划资产净值	15,154,954.52	13,829,447.93
期间数据指标	本报告期（2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日）	
4.理财计划单位份额净值增长率	0.79%	

XFLCXFTL0039C

期末数据指标	上一报告期期末（元） (2022 年 12 月 31 日)	本期末（元） (2023 年 3 月 31 日)
1.理财计划单位份额净值	1.0238	1.0325
2.理财计划累计份额净值	1.0238	1.0325
3.理财计划资产净值	126,588,565.69	56,361,431.02
期间数据指标	本报告期（2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日）	
4.理财计划单位份额净值增长率	0.85%	

XFLCXFTL0039D

期末数据指标	上一报告期期末（元） (2022 年 12 月 31 日)	本期末（元） (2023 年 3 月 31 日)
1.理财计划单位份额净值	1.0250	1.0333
2.理财计划累计份额净值	1.0250	1.0333
3.理财计划资产净值	93,809,925.85	407,397,851.35
期间数据指标	本报告期（2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日）	
4.理财计划单位份额净值增长率	0.81%	

注：本期末产品投资杠杆率为 111.88%

§ 3 理财计划份额变动

XFLCXFTL0039

报告期期初理财计划总份额（份）	5,084,678,419.78
报告期期间理财计划总申购份额（份）	614,655,157.56
减:报告期期间理财计划总赎回份额（份）	2,629,908,490.24
报告期期末理财计划总份额（份）	3,069,425,087.10

XFLCXFTL0039B

报告期期初理财计划总份额（份）	14,792,707.02
报告期期间理财计划总申购份额（份）	4,352,093.08
减:报告期期间理财计划总赎回份额（份）	5,751,896.30
报告期期末理财计划总份额（份）	13,392,903.80

XFLCXFTL0039C

报告期期初理财计划总份额（份）	123,644,743.51
报告期期间理财计划总申购份额（份）	17,790,368.70
减:报告期期间理财计划总赎回份额（份）	86,850,347.05
报告期期末理财计划总份额（份）	54,584,765.16

XFLCXFTL0039D

报告期期初理财计划总份额（份）	91,518,006.28
报告期期间理财计划总申购份额（份）	544,307,050.84
减:报告期期间理财计划总赎回份额（份）	241,558,902.46
报告期期末理财计划总份额（份）	394,266,154.66

§ 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

一季度债市走势较为震荡，利率债收益率曲线呈现熊平趋势，市场对经济复苏的斜率进行了重新定价，从春节前较为乐观到春节后平稳修复。一季度公布的金融数据较好但是内需仍然不足，资金利率也从去年显著宽松到边际收敛。信用债一季度表现好于利率债，信用债利差有所收窄。一季度产品仍然以票息策略为主，在市场收益高点配置较多收益较高的高资质城投产业债，并随着市场收益下行获得了一定的资本利得。

4.2 报告期内理财产品投资风险分析

日添利 2 期由于配置了一定比例的存款，在利率上行阶段并未出现明显回撤；组合在信用方面整体资质可控，配置的都是 AA+以上的高资质信用债，金融债都是国股大行的，未由于个券的资质原因造成净值波动。

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的产品，对流动性要求较高。组合配置大行存单、利率债、二级资本债等作为流动性相关管理工具，在市场上具有很好的交易属性，配置城投产业债也具有较好的流动性，组合未出现流动性风险事件。

§ 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）
-	-	-	-

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）
-	-	-	-	-

§ 7 合作机构

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 号中国人寿金融中心 14-18 层
法定代表人	王军辉
网址	https://www.clamc.com
主要职责	资管计划管理人
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	https://www.cntaiping.com
主要职责	资管计划管理人
合作机构名称	新华资产管理股份有限公司
注册地址	北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 19 层
法定代表人	李全
网址	www.ncamc.com.cn
主要职责	资管计划管理人
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	信托计划管理人

§ 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 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 3 月 31 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。