

兴银理财丰利悦动稳享日开 1 号固收类理财产品 2025 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：2025 年 10 月 28 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

§ 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	兴银理财丰利悦动稳享日开 1 号固收类理财产品
产品代码	9A290010
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002023000611
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	7,846,190,263.23 份
投资币种	人民币
风险等级	R2
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
丰利悦动稳享日开 1 号	9A29001A	6,115,493,002.88
丰利悦动稳享日开 1 号 B	9A29001B	796,106,840.50
丰利悦动稳享日开 1 号 C	9A29001C	934,590,419.85

注:本产品的业绩比较基准或业绩报酬计提基准等类似表述不是预期收益率,不代表产品的未来表现和实际收益,不构成对产品收益的承诺,仅供投资者进行投资决定时参考。

§ 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(%)
9A29001A	2.66	--	--	--	--	2.62
9A29001B	--	--	--	--	--	2.34
9A29001C	--	--	--	--	--	2.13

业绩比较基准 (9A29001A) : 2.10%--2.70%

业绩比较基准 (9A29001B) : 2.25%--2.85%

业绩比较基准 (9A29001C) : 2.20%--2.80%

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) 兴银理财丰利悦动稳享日开1号固收类理财产品成立于2023年08月04日,数据截止至2025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年年化收益率(%) = $(1 + (\text{X年最后一个有效复权单位净值}/\text{X-1年最后一个有效复权单位净值}-1) * 100\%) ^{(365/\text{区间天数})} - 1$ 。区间天数为该完整会计年度的天数。

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,产品净值表现具体如下:

产品代码	估值日期	产品份额净值	产品累计净值	产品资产净值
9A290010	2025年9月30日	1.04884	1.04884	8,229,366,660.79
销售代码	估值日期	产品份额净值	产品累计净值	产品资产净值
9A29001A	2025年9月30日	1.05745	1.05745	6,466,800,251.44
9A29001B	2025年9月30日	1.02492	1.02492	815,942,092.51
9A29001C	2025年9月30日	1.01288	1.01288	946,624,316.84

§ 四. 产品投资经理简介

张雅婕女士，上海财经大学硕士，注册会计师，金融从业超过10年。现就职兴银理财有限责任公司任多资产投资部投资经理，历任华登国际投资经理、兴业银行资产管理部权益投资部投资经理。

§ 五. 报告期内产品的投资策略和运作分析

本产品主要投资固收类资产，以债券为主。2025年三季度债券市场有所调整，预期未来债券市场整体偏震荡。本产品组合坚持债券票息策略，积极调整债券持仓，缩减久期，增配存款等低波资产，本组合净值在本报告期内收益相对稳定。

§ 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	0.88	63.28
2	同业存单	0.00	2.43
3	公募基金	1.07	12.70
4	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.38
5	拆放同业及债券买入返售	4.18	8.43
6	债券	0.61	12.78
7	委外投资	93.26	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140%，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	质押式逆回购 (SECREPO250929000606875)	300,033,396.72	3.65
2	永诚永兴分红2号持有定期存款 (11DP232301)	155,393,884.97	1.89
3	国华兴益资管元启11号持有定期存款	143,118,685.97	1.74
4	质押式逆回购(11PF230455-N-01- 20250930-000001-IB)	122,247,180.77	1.49
5	永诚永兴分红2号持有定期存款 (11DP231124)	104,054,081.24	1.26
6	金鹰货币市场证券投资基金	86,887,790.91	1.06
7	永诚永兴分红2号持有定期存款 (11DP231126)	86,431,304.79	1.05
8	永诚永兴分红2号持有定期存款 (11DP232305)	86,236,754.03	1.05
9	长信长金通B (005135)	74,184,614.00	0.90
10	永诚永兴分红2号持有定期存款 (11DP231111)	69,914,917.69	0.85

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
24 通威 GN003(科创票据)	19,000,000.00	兴业银行股份有限公司
21 九江银行永续债 01	5,032,629.31	九江银行股份有限公司

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
兴业期货-兴耘 21 号集合资产管理计划	1.5743	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货-兴耘 22 号集合资产管理计划	1.5798	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货-兴耘 23 号集合资产管理计划	1.2956	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货-兴耘 11 号集合资产管理计划	4.7545	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货-兴耘 12 号集合资产管理计划	4.1458	管理费	兴业期货有限公司
兴瀚资管兴添翼 32 号集合资产管理计划	1.2531	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴银理财丰利悦动稳享日开 1 号固收类理财产品	148.1290	销售服务费	兴业银行股份有限公司
兴银理财丰利悦动稳享日开 1 号固收类理财产品	67.0226	托管费	兴业银行股份有限公司
兴业信托·兴享稳鑫 11 号集合资金信托计划	0.4952	管理费	兴业国际信托有限公司
中诚信托-添瑞 4 号集合资金信托计划	0.0377	管理费	中诚信托有限责任公司
兴业信托·兴享稳鑫 12 号集合资金信托计划	0.1623	管理费	兴业国际信托有限公司

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	051010100101682676	兴银理财丰利悦动稳享日开1号固收类理财产品

兴银理财有限责任公司
2025年10月28日