

兴银理财丰利逸动日开 1 号增强型固收类理财产品 2026 年上半年报告

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：2026 年 08 月 20 日

目录

§ 一. 重要提示.....3

§ 二. 产品基本情况3

§ 三. 产品收益表现3

§ 四. 产品投资经理简介4

§ 五. 报告期内产品的投资策略和运作分析4

§ 六. 理财托管机构报告5

§ 七. 投资组合情况5

 1.报告期末产品资产组合情况5

 2.报告期末杠杆融资情况5

 3.投资组合的流动性风险分析6

 4.报告期末资产持仓前十基本信息6

 5.报告期末持有非标准化债权类资产情况6

 6.报告期间关联交易情况7

 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.....7

 6.2 理财产品在报告期内其他关联交易7

 6.3 理财产品在报告期内中的重大关联交易9

 7.投资账户信息9

§ 一. 重要提示

1. 温馨提醒：理财非存款，产品有风险，投资须谨慎！

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	兴银理财丰利逸动日开 1 号增强型固收类理财产品	
产品代码	9K717410	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002024002777	
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	8,424,590,295.61 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
丰利逸动日开 1A	9K71741A	8,281,293,414.26
丰利逸动日开 1B	9K71741B	143,296,881.35

§ 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	2025 年 年化收益率 (%)	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 (%)	成立至今 年化收益率(%)
9K71741A	4.10	--	--	--	--	5.25

9K71741B	--	--	--	--	--	2.01
业绩比较基准（9K71741A）：中债-新综合全价(1-3 年)指数收益率×93%+沪深 300 指数收益率×2%+活期存款利率×5% 业绩比较基准（9K71741B）：中债-新综合全价(1-3 年)指数收益率×93%+沪深 300 指数收益率×2%+活期存款利率×5%						
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) 兴银理财丰利逸动日开 1 号增强型固收类理财产品成立于 2024 年 10 月 25 日，数据截止至 2026 年 06 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+（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期末。 $X \text{ 年年化收益率（\%）} = \left(1 + \left(\frac{\text{X 年最后一个有效复权单位净值}}{\text{X-1 年最后一个有效复权单位净值}} - 1 \right) * 100\% \right)^{\left(\frac{365}{\text{区间天数}} \right)} - 1$ 。区间天数为该完整会计年度的天数。 $\text{成立至今年化收益率（\%）} = \left(1 + \left(\frac{\text{当前市值}}{\text{成立日市值}} - 1 \right) * 100\% \right)^{\left(\frac{365}{\text{区间天数}} \right)} - 1$ 。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) 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，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
9K717410	2026 年 06 月 30 日	1.08849	1.08849	9,170,042,540.37
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
9K71741A	2026 年 06 月 30 日	1.08970	1.08970	9,024,097,718.54
9K71741B	2026 年 06 月 30 日	1.01848	1.01848	145,944,821.79

§ 四. 产品投资经理简介

姜锡峰先生，上海财经大学管理学硕士，2020 年加入兴银理财，金融从业 14 年，曾历任长信基金基金经理、浦银安盛基金基金经理助理、湘财证券债券研究员，现任兴银理财多资产部投资经理。投资风格自上而下把握宏观趋势，进行大类资产配置。含权类资产精选长期优秀稳健的绝对收益产品，同时利用风格显著的主动基金、行业基金、指数基金等表达市场观点。固收类资产侧重久期摆动。

§ 五. 报告期内产品的投资策略和运作分析

2026 年二季度，国内经济增速底部徘徊，通胀下行。政策方面，货币政策总体宽松。债市方面，债券市场收益率

有所下行，主要集中在中短端。股市方面，行情较为割裂，科技成长类表现较好。本报告期内，债券久期总体增加。权益仓位维持中枢略高的仓位，结构偏向科技成长。展望未来，预计经济增速在低位徘徊，如无刺激政策难有大的改观。从大类资产层面看，固收类资产整体较贵，权益类价值类资产略便宜，权益类成长类资产略贵。下阶段，本组合将继续维持当前组合久期，同时择机参与一些权益市场的机会，力争为组合创造合理的收益。

§ 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，诚信、尽责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，托管人根据自身能够获取的数据和信息，依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。

托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了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（具体内容以报告实际披露情况为准），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. 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	6.16	23.31
2	同业存单	3.20	3.20
3	拆放同业及债券买入返售	0.94	1.99
4	债券	9.58	21.37
5	权益类投资	0	0.63
6	金融衍生品	0	0.07
7	境外资产	0	0.42
8	公募基金	43.43	49.01
9	委托投资	36.69	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	东方臻宝纯债债券型证券投资基金	612,682,427.31	6.68
2	广发景丰纯债债券型证券投资基金	471,504,580.19	5.14
3	华夏鼎茂债券型证券投资基金	402,329,492.08	4.39
4	景顺长城景泰臻利纯债债券型证券投资基金	342,129,593.24	3.73
5	景顺长城景颐丰利债券型证券投资基金	254,004,095.12	2.77
6	睿远稳益增强 30 天持有期债券型证券投资基金	221,150,375.21	2.41
7	景顺长城景兴信用纯债债券型证券投资基金	203,904,555.30	2.22
8	兴全稳泰债券型证券投资基金	201,583,169.50	2.20
9	上银政策性金融债债券型证券投资基金	200,312,772.29	2.18
10	东方臻选纯债债券型证券投资基金	171,169,362.92	1.87

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）	交易类型	关联方名称
26 招商银行永续债 01	30,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 市北股份 MTN001	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 思明国控 MTN003	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 泰兴城投 PPN007	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 建行绿债 01BC	10,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
24 新华人寿资本补充债 01	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
26 工行永续债 01BC	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 天宁建设 PPN002	5,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 兴业 03	4,913,789.38	发行人	兴业证券股份有限公司
24 兴业 05	4,913,789.38	发行人	兴业证券股份有限公司
23 兴业 05	1,637,929.79	发行人	兴业证券股份有限公司
26 兴信 02	819,914.86	发行人	兴业国信资产管理有限公司
24 兴业 07	818,964.90	发行人	兴业证券股份有限公司
26 兴信 03	683,262.38	发行人	兴业国信资产管理有限公司
22 厦门国际银行永续债 01	530,309.94	发行人	厦门国际银行股份有限公司
21 厦门国际银行永续债 01	454,551.38	发行人	厦门国际银行股份有限公司

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（元）	交易类型	关联方名称
兴银理财丰利逸动日开 1 号增强型固收类理财产品	2,452,630.03	托管费	兴业银行股份有限公司
兴业收益增强 A（001257.OF）	221,102.76	管理费	兴业基金管理有限公司
兴业收益增强 C（001258.OF）	36,411.53	管理费	兴业基金管理有限公司
中诚信托-添瑞 2 号集合资金信托计划	9,942.84	管理费	中诚信托有限责任公司
兴瀚资管-兴添翼 35 号集合资产管理计划	9,468.47	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴业信托-兴享稳鑫 56 号集合资金信托计划	9,015.90	管理费	兴业国际信托有限公司

中诚信托-添瑞 5 号集合资金信托计划	8,603.03	管理费	中诚信托有限责任公司
兴瀚资管-兴添翼 39 号集合资产管理计划	7,114.52	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴业期货-兴耘 6 号集合资产管理计划	6,809.92	管理费	兴业期货有限公司
兴业信托-兴享稳鑫 12 号集合资金信托计划	6,099.16	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业期货-兴合 12 号集合资产管理计划	6,067.16	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货-兴耘 1 号集合资产管理计划	5,279.63	管理费	兴业期货有限公司
嘉实标普石油天然气勘探及生产精选行业交易型开放式指数证券投资基金(QDII)	5,003.50	管理费	嘉实基金管理有限公司
兴业期货-兴耘 10 号集合资产管理计划	4,544.91	管理费	兴业期货有限公司
兴瀚资管-兴添翼 37 号集合资产管理计划	3,957.51	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴业信托-兴享稳盈 26 号证券投资集合资金信托计划	3,780.15	管理费	兴业国际信托有限公司
中诚信托-添瑞 3 号集合资金信托计划	3,702.64	管理费	中诚信托有限责任公司
兴业信托-兴享稳鑫 24 号集合资金信托计划	2,755.95	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托-兴享稳盈 32 号证券投资集合资金信托计划	1,473.06	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托-兴享稳鑫 61 号集合资金信托计划	1,438.29	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业期货-兴耘 7 号集合资产管理计划	910.91	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货-兴耘 2 号集合资产管理计划	889.39	管理费	兴业期货有限公司
兴业信托-兴享稳健常春藤 2 号证券投资集合资金信托计划	436.71	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托-兴享稳鑫 21 号集合资金信托计划	242.88	管理费	兴业国际信托有限公司
兴银理财丰利逸动日开 1 号增强型固收类理财产品	9,275,360.59	销售服务费	兴业银行股份有限公司

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	开户行
1	托管账户	0510101001020241 23	兴银理财丰利逸动日开 1 号增强 型固收类理财产品	兴业银行股份有限公司

兴银理财有限责任公司
2026 年 08 月 20 日