兴银理财丰利悦动稳享日开 1 号固收类理财产品

2026 年第三季度报告

兴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，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。兴银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**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。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

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

报告期：2026 年 07 月 01 日 至 2026 年 09 月 30 日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	**Z7002023000611** **（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）**	
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	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	R2 （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2023 年 08 月 04 日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	3,657,905,358.61 份	
报告期末产品份额	**份额代码**	**产品份额**
	9A29001A	2,710,974,869.67
	9A29001B	402,400,019.86
	9A29001C	544,530,469.08
报告期末穿透后杠杆率	109.11% （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。）	

第二章　收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	首个非零份额日	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		份额净	份额累	资产净	涨跌幅（%）	年化收益率（%）

		值	计净值	值		
9A29001A	2023 年 08 月 04 日	1.07505	1.07505	2,914,429,465.91	0.40%（2026 年 06 月 30 日-2026 年 09 月 30 日）	1.60%（2026 年 06 月 30 日-2026 年 09 月 30 日）
9A29001B	2024 年 09 月 12 日	1.04331	1.04331	419,828,604.44	0.44%（2026 年 06 月 30 日-2026 年 09 月 30 日）	1.75%（2026 年 06 月 30 日-2026 年 09 月 30 日）
9A29001C	2025 年 02 月 21 日	1.03080	1.03080	561,302,338.97	0.43%（2026 年 06 月 30 日-2026 年 09 月 30 日）	1.70%（2026 年 06 月 30 日-2026 年 09 月 30 日）

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
无	

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况（如有）

份额代码	生效日期	业绩比较基准
9A29001A	2026-09-15	中债-新综合全价(1 年以下)指数收益率×40%+人民银行活期存款利率×60%
9A29001B	2026-09-15	中债-新综合全价(1 年以下)指数收益率×40%+人民银行活期存款利率×60%
9A29001C	2026-09-15	中债-新综合全价(1 年以下)指数收益率×40%+人民银行活期存款利率×60%

注：业绩比较基准不是预期收益率，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。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内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。2026 年三季度债券市场整体走强，收益率曲线平坦化下行，适当拉长久期增厚收益。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，本组合净值在本报告期内相对表现较好。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	2.61	15.49
2	同业存单	0	3.51
3	拆放同业及债券买入返售	0	8.36
4	债券	3.06	56.92
5	公募基金	0	15.72
6	资产管理产品	94.33	0.00
7	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	华润信托·兴稳 24 号集合资金	609,954,989.31	15.66

	信托计划		
2	外贸信托·稳盈淳享 34 号集合资产管理计划	517,309,942.04	13.28
3	外贸信托·稳盈淳享 36 号集合资金信托计划	406,556,064.47	10.44
4	华润信托·兴稳 102 号集合资金信托计划	281,053,394.67	7.21
5	国华兴益资管元启 11 号	260,102,139.41	6.68
6	华润信托·兴稳 101 号集合资金信托计划	224,417,680.90	5.76
7	外贸信托·稳盈淳享 49 号集合资金信托计划	201,793,976.01	5.18
8	东方财富证券-兴享稳健 1 号集合资产管理计划	200,479,281.08	5.15
9	25 农发清发 09	110,182,476.85	2.83
10	外贸信托-稳盈淳享 51 号集合资产管理计划	107,298,384.88	2.75

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	股东银行之外的其他银行存款	436,013,714.30	11.19
2	债券买入返售	355,266,481.18	9.12
3	现金及活期存款	222,537,924.94	5.71
4	25 农发清发 09	110,182,476.85	2.83
5	摩根士丹利华鑫丰裕 63 个月定期开放债券型证券投资基金	102,649,760.44	2.64
6	安信丰泽 39 个月定期开放债券型证券投资基金	95,745,130.77	2.46
7	22 南京银行永续债 01	70,618,126.18	1.81

8	路博迈安瑞 63 个月封闭式债券型证券投资基金	53,869,073.51	1.38
9	26 中国银行 CD046	49,479,644.50	1.27
10	财通资管丰和两年定期开放债券型证券投资基金	48,239,038.28	1.24

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
厦门国际银行股份有限公司	23 厦门国际二级资本债 01	6,821,665.36
华福证券股份有限公司	25 华福 C1	4,707,567.48
华福证券股份有限公司	26 华福 C1	2,269,649.14
兴业资产管理有限公司	26 兴业资产 MTN003	1,822,627.56
兴业银行股份有限公司	21 兴业银行二级 02	1,573,331.39
九江银行股份有限公司	25 九江银行永续债 01	1,252,565.43
中电建路桥集团有限公司	26 路桥 Y6	30,042.98
华福证券资产管理有限公司	26 苏泰优	3,696.43
中电建路桥集团有限公司	24 路桥 K3	2,955.93

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
兴业银行股份有限公司	26 中国旅游 MTN004	15,947,787.60
兴业银行股份有限公司	26 超威 MTN001(科创债)	11,960,840.70
兴业银行股份有限公司	26 国电 CP005	11,960,840.70
兴业银行股份有限公司,兴业证券股份有限公司	26 龙盛 MTN006(科创债)	3,986,946.90
兴业银行股份有限公司	26 中银金租债 03BC	3,326,698.10
华福证券股份有限公司	26 鲁公 04	1,207,725.10

兴业证券股份有限公司	26 桂铁 07	166,149.00
兴业证券股份有限公司	26 陕投 Y3	119,968.50
红塔证券股份有限公司	26 昆速 V1	108,060.00
华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	26 晋园 03	99,007.80
兴业证券股份有限公司	26 南阳优	83,561.34
兴业证券股份有限公司	尚乘 13A2	76,458.80
兴业证券股份有限公司	尚乘 13A1	76,458.80
兴业证券股份有限公司	26 华电 K5	63,223.20
兴业证券股份有限公司	晋建 03 优	59,181.50
兴业证券股份有限公司	19 科租 A1	58,610.20
华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	26 象屿 Y2	43,031.50
兴业证券股份有限公司	26 光证 G6	39,522.00
兴业证券股份有限公司	26 建集 Y6	33,969.10
兴业证券股份有限公司	26 陕投 Y5	31,616.00
兴业证券股份有限公司	26 财证 02	31,611.60
华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	26 建发 Y4	17,035.60
兴业证券股份有限公司	赣交 YK03	15,995.80
兴业证券股份有限公司	26 光证 G5	15,995.00
华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	26 平潭 01	15,995.00
兴业证券股份有限公司	26 电投绿能 K2	15,808.00
兴业银行股份有限公司	26 恒丰银行绿债 01A	15,470.20
华福证券股份有限公司	26 郴发 01	7,997.90
兴业证券股份有限公司	26 淄博 03	7,903.90
华福证券股份有限公司	26 苏泰优	3,705.37
兴业证券股份有限公司	26 北工 02	3,044.00
华福证券股份有限公司	26 漳九 Y3	2,957.20
兴业证券股份有限公司	26 淄博 04	2,956.80
华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	26 晋资 03	1,575.20
华福证券股份有限公司	26 邯交 04	1,522.00

华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	26 象集 04	1,478.60
兴业证券股份有限公司	26 武金 05	1,478.60
兴业证券股份有限公司	26 泉旅 02	1,478.40
华福证券股份有限公司	26 邯交 03	761.00
兴业证券股份有限公司	26 陕核 Y2	739.30
华福证券股份有限公司	26 泉水 01	739.20
华福证券股份有限公司	26 古厝 11	739.20

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
兴业国际信托有限公司	兴业信托兴享稳盈 72 号集合资金信托计划	819.10
兴业国际信托有限公司	兴业信托·兴享稳盈 10 号集合资金信托计划	249.57
兴业国际信托有限公司	兴业信托兴享稳盈 73 号集合资金信托计划	131.06
兴业国际信托有限公司	兴业信托·兴享稳鑫 59 号集合资金信托计划	117.21

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
兴业银行股份有限公司	销售服务费	539,507.83
兴业银行股份有限公司	托管费	321,229.49

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
无						

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
无							

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期末，债券市场整体处于低利率环境，利率债收益率位于历史较低区间，后续走势受资金面、政策面及供给节奏等因素影响，存在一定不确定性。报告期内，组合持仓以中高等级信用债和利率债为主，持仓债券估值整体波动较小，未发生信用风险事件；受市场利率阶段性波动影响，债券价格出现小幅波动，对产品净值影响有限，回撤处于可控范围。后续组合将继续跟踪市场利率和流动性变化，动态调整久期与杠杆水平，做好利率风险和流动性风险管理。

5.3 产品的流动性风险分析

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。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构

1	托管账户	兴银理财丰利悦动稳享日开 1 号固收类理财产品	051010100101682676	兴业银行股份有限公司

第七章　影响投资者决策的其他重要信息

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

7.1.1 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。

兴银理财有限责任公司

2026 年 10 月 27 日