

兴银理财丰利合享封闭式 58 号固收类理财产品 2024 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：2024 年 10 月 25 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. 理财信息可供参考，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	兴银理财丰利合享封闭式 58 号固收类理财产品
产品代码	9K243580
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002024000457
产品运作方式	封闭式
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	859,558,943.08 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
丰利合享封闭式 58 号 A（龙 舟款）	9K24358A	644,358,729.27
丰利合享封闭式 58 号 B（私 行尊享）	9K24358B	153,520,000.00
丰利合享封闭式 58 号 C	9K24358C	61,680,213.81

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	近 1 月 年化收益率(%)	近 3 月 年化收益率(%)	近 6 月 年化收益率(%)	成立至今 年化收益率(%)
9K24358A	1.71	2.60	--	2.82
9K24358B	1.72	2.61	--	2.83
9K24358C	1.48	2.37	--	2.58

业绩比较基准（9K24358A）：3.05%--3.25%

业绩比较基准（9K24358B）：3.06%--3.26%

业绩比较基准（9K24358C）：2.82%--3.02%

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）兴银理财丰利合享封闭式 58 号固收类理财产品成立于 2024 年 06 月 05 日，数据截止至 2024 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+（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 年年化收益率（%）=（1+（X 年最后一个有效复权单位净值/X-1 年最后一个有效复权单位净值-1）*100%）^{（365/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+（当前市值/成立日市值-1）*100%）^{（365/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
9K243580	2024 年 9 月 30 日	1.00890	1.00890	867,208,155.78

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
9K24358A	2024 年 9 月 30 日	1.00895	1.00895	650,123,643.54
9K24358B	2024 年 9 月 30 日	1.00898	1.00898	154,898,485.40
9K24358C	2024 年 9 月 30 日	1.00820	1.00820	62,186,026.84

§ 四. 产品投资经理简介

徐莹女士，上海财经大学金融学硕士，CFA。2008 年至 2013 年在兴业银行从事债券投资、组合投资管理，2013 年至 2021 年任兴业基金管理有限公司固收投资部团队总监及基金经理，历任兴业定期开放债券型证券投资基金、兴业年年利定期开放债券型证券投资基金、兴业添利债券型证券投资基金、兴业瑞丰 6 个月定期开放债券型证券投资基金、兴业奕祥混合型证券投资基金基金经理，2021 年至今任兴银理财投资经理及 ESG 投资管理人。

朱轶伦先生，英国格拉斯哥大学国际金融专业硕士研究生毕业，上海财经大学计算机科学与技术本科，具有基金从业资格。曾在长信基金担任量化投资部研究员、量化专户投资部投资经理和长信先优债券型证券投资基金、长信利泰灵活配置混合型证券投资基金、长信先锐债券型证券投资基金、长信利发债券型证券投资基金、长信睿进灵活配置混合型证券投资基金、长信颐天平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金 (FOF) 和长信稳进资产配置混合型基金中基金 (FOF) 的基金经理，在大类资产配置、债券和 FOF 等方面投资具有丰富的投资经验，风格较为均衡。

§ 五. 报告期内产品的投资策略和运作分析

债券方面，目前短端利率方面来看，当前资金水平已经明显宽松，短端利率在短时间内下行确定性相对较高，但空间有待观察，近期存单和短端利率与资金水平的利差处于低位，也反映了市场预期央行降息和存款利率下调后的资金宽松。

从组合策略来看，主要以短久期票息策略为主，提高杠杆来增厚收益。

§ 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	0.73	1.56
2	债券	37.56	64.86
3	非标准化债权类资产	33.58	33.58
4	委外投资	28.13	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 200%，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主要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。 为防范无法支付到期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，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，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	占产品资产净值的比例（%）
1	兴业信托·枫岚 M015（漳州九龙江）（3号）集合资金信托计划（漳州分行漳州市九龙江集团有限公司）	208,179,103.10	24.01
2	建元启航鼎 17 号集合资金信托计划（泉州分行泉州城建集团有限公司）	95,067,394.46	10.96
3	爱建金渠-至信吉山国资 1 号集合资金信托计划信托合同（南京分行南京吉山国有资产运营集团有限公司）	45,081,715.00	5.20
4	23 龙城发展 PPN002	42,151,670.82	4.86
5	23 空港城发 PPN001	42,093,039.45	4.85
6	23 拉萨城投 PPN001	41,954,382.47	4.84
7	23 郑州发展 PPN001	41,192,865.21	4.75
8	北方信托兴盈四号集合资金信托计划（岳阳市城市运营投资集团有限公司）	37,031,926.57	4.27
9	23 乌城投 PPN001	31,430,723.42	3.62
10	21 郴投集团 MTN001	31,326,317.21	3.61

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
1	北方信托兴盈四号集合资金信托计划（岳阳市城市运营投资集团有限公司）	岳阳市城市运营投资集团有限公司	270	信托贷款	正常
2	兴业信托·枫岚 M015（漳州九龙江）（3号）集合资金信托计划（漳州分行漳州市九龙江集团有限公司）	漳州市九龙江集团有限公司	269	信托贷款	正常
3	建元启航鼎 17 号集合资金信托计划（泉州分行泉州城建集团有限公司）	泉州城建集团有限公司	263	信托贷款	正常

4	爱建金渠-至信吉山国资 1 号集合资金信托计划信托合同（南京分行南京吉山国有资产运营集团有限公司）	南京吉山国有资产运营集团有限公司	262	信托贷款	正常
---	---	------------------	-----	------	----

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
23 黄冈城投 MTN003	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
24 国新保理 MTN001	20,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 乌城投 PPN001	30,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 泉州国资 PPN001	10,000,000.00	兴业银行股份有限公司
23 龙城发展 PPN002	40,000,000.00	兴业银行股份有限公司

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
兴业信托-兴享稳盈 1 号集合资金信托计划	1.3461	管理费	兴业国际信托有限公司
兴银理财丰利合享封闭式 58 号固收类理财产品	58.3342	销售服务费	兴业银行股份有限公司
兴业信托·枫岚 M015（漳州九龙江）（3 号）集合资金信托计划（漳州分行漳州市九龙江集团有限公司）	7.7786	管理费	兴业国际信托有限公司
兴银理财丰利合享封闭式 58 号固收类理财产品	4.3554	托管费	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
1	托管账户	051010100101934154	兴银理财丰利合享封闭式 58 号固收类理财产品

兴银理财有限责任公司
2024 年 10 月 25 日