

兴银理财丰利灵动优选一年持有期 1 号增强型固收类理 财产品 2025 年年度报告

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：2026 年 05 月 18 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5

§ 六. 理财托管机构报告5

§ 七. 审计报告.....5

§ 八. 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6

 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7

 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9

 6.3 理财产品在报告期内中的重大关联交易13

 7.投资账户信息13

 8.报告期内理财产品费用13

§ 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	兴银理财丰利灵动优选一年持有期 1 号增强型固收类理财产品	
产品代码	9S128050	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7002023001760	
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	15,494,389,313.09 份	
投资币种	人民币	
风险等级	R3	
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
丰利灵动 1 年持有 1A	9S12805A	15,358,347,681.13
丰利灵动 1 年持有 1B	9S12805B	134,917,431.68
丰利灵动 1 年持有 1C（私银）	9S12805C	1,124,200.28

§ 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(%)

9S12805A	4.02	--	--	--	--	3.77
9S12805B	--	--	--	--	--	2.73
9S12805C	--	--	--	--	--	2.25
业绩比较基准（9S12805A）：中债-新综合全价(总值)指数收益率×91%+沪深 300 指数收益率×9% 业绩比较基准（9S12805B）：中债-新综合全价(总值)指数收益率×91%+沪深 300 指数收益率×9% 业绩比较基准（9S12805C）：中债-新综合全价(总值)指数收益率×91%+沪深 300 指数收益率×9%						
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) 兴银理财丰利灵动优选一年持有期 1 号增强型固收类理财产品成立于 2024 年 06 月 06 日，数据截止至 2025 年 12 月 31 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) 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
9S128050	2025 年 12 月 31 日	1.05943	1.05943	16,415,154,352.91
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
9S12805A	2025 年 12 月 31 日	1.05981	1.05981	16,277,003,383.57
9S12805B	2025 年 12 月 31 日	1.01553	1.01553	137,013,193.56
9S12805C	2025 年 12 月 31 日	1.01208	1.01208	1,137,775.78

§ 四. 产品投资经理简介

严泓先生，复旦大学数学系本科+经济学硕士，金融投资专业领域 2008 年从业至今，具备丰富的多资产领域投资经验和广阔的全球宏观对冲视野。历任国内大型金融机构和顶尖私募对冲基金投资经理、合伙人，独立管理账户和产品超过 14 年，业绩表现优异。投资理念坚持自上而下和自下而上结合，把握宏观趋势结合微观结构，善于利于基本面和量化策略进行大类资产配置，注重绝对收益。

§ 五. 报告期内产品的投资策略和运作分析

2025 年 A 股市场主要指数整体上涨，但在细分行业和板块层面分化较为明显，科技成长和工业金属板块在科技投入加强的背景下表现强势，而传统消费和地产等偏价值的板块，在国内基本面尚在底部未出现明显改善的现实之下，表现较弱。展望 2026 年一季度，预期资金面仍然较为宽松，但经历了 2025 年的结构化行情，板块之前的回报和估值差异变大，预期 2026 年市场波动会变大，板块轮动的概率变大。组合将按照既定策略，关注市场风险偏好及经济复苏的持续性，积极进行仓位管理。2025 年债券市场走出了曲线上移走陡的行情，在资金面稳定宽松，政策预期发生变化的背景下，信用债表现相对好于利率债，短端好于长端。展望 2026 年一季度，经济基本面修复尚需时间，货币政策预期会维持稳定宽松，但市场对于通胀修复有一定的担忧，预期债券短端的确定性强于长端，长端可能继续震荡。四季度组合将持续跟踪货币政策和经济基本面变化，对组合杠杆、久期进行积极管理。

§ 六. 理财托管机构报告

一、托管人声明

本报告期内，我行作为资产托管人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。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对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进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

二、托管人对报告期内本理财产品投资运作的说明

我行根据法律法规、托管协议约定的投资监督条款，对理财产品的投资行为进行监督，并根据监管要求履行报告义务。

我行按照托管协议约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值并与管理人建立对账机制。

§ 七. 审计报告

本产品聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）依据中国注册会计师审计准则对本产品的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表和理财产品净值变动表以及相关财务报表附注进行了审计，并出具审计报告。

§ 八. 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	0.18	10.09
2	同业存单	5.61	5.78
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	3.04
4	债券	20.77	63.68

5	权益类投资	0.00	1.77
6	金融衍生品	0.00	0.02
7	境外资产	0.00	1.95
8	公募基金	9.04	13.67
9	委外投资	64.40	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	25 农业银行 CD388	199,775,378.28	1.22
2	22 威海商行二级资本债 01	130,482,395.06	0.79
3	21 民生银行永续债 01	121,423,027.40	0.74
4	西藏东财瑞利债券型证券投资基金	120,840,043.83	0.74
5	21 恒丰银行永续债	113,634,600.92	0.69
6	24 华夏银行永续债 01	110,097,785.44	0.67
7	22 厦门国际银行永续债 01	107,324,188.52	0.65
8	永赢稳健增强债券型证券投资基金	102,785,830.20	0.63
9	景顺长城景盛双息 A 002065.OF	102,729,547.09	0.63
10	国富安享货币（004120）	100,004,547.91	0.61

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
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
25 工行二级资本债 02BC	70,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
25 龙盛 SCP004(科创票据)	50,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 漳龙 01	45,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
25 三一 MTN002(科创债)	40,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 渤海银行永续债 01	40,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 电网 SCP017	40,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
22 桂交投 MTN002	30,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 华润控股 MTN004A	30,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 工行二级资本债 03BC	30,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
25 青岛海控 PPN003	30,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
22 中国信达债 01	21,500,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 民生银行永续债 01	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
25 平安银行永续债 01BC	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
22 工行二级资本债 04A	20,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
25 苏州资产 MTN005	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 石狮产业 MTN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 中交租赁 MTN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
25 江苏资产 MTN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 惠安城建 PPN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 鄂联投 MTN004A	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司

23 思明国控 MTN004	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 淮安交通 MTN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 宁经开 MTN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 淮安投控 PPN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 青岛农商行永续债 01	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 宜兴交通 MTN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 三明城投 MTN001	20,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 北部湾 MTN001	16,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
23 五凌 2 号 ABN001 优先	16,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 华能大庆 ABN001 优先	15,321,120.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 金家岭 SCP001	15,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 晋能煤业 MTN010	15,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
24 荣盛 MTN001	10,500,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
25 宁交 01	10,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
21 武侯资本 MTN002	10,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
23 光谷金控 MTN001(科创票据)	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 鄂文旅 MTN002	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
23 台州金投 PPN001	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 华远陆港 MTN003	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 中交城投 MTN001(可持续挂钩)	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 电投融和 MTN001(碳中和)	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 中交城投 MTN001	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 台州经济 MTN001	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 新田投资 MTN001	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、九江银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
24 江南农商行二级资本债 01	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 新动能 MTN001(科创票据)	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 保定长城 MTN001	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
24 威宁投资 MTN008	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司

24 厦门海翼 MTN004(科创票据)	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 工行二级资本债 01BC	10,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
25 东莞银行永续债 01	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、兴业证券股份有限公司
25 北京银行永续债 01	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 湖北路桥 MTN002(科创债)	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
25 闽建工 MTN003	10,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 临空港投 MTN002	9,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 常德城投 PPN001	8,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 通威 GN003(科创票据)	5,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
23 红豆 MTN001(科创票据)	5,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
24 徽商银行永续债 01	5,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司
24 溧水经开 PPN001	3,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
24 平安银行永续债 01	3,000,000.00	承销商	兴业银行股份有限公司、华福证券有限责任公司
21 湘建工 MTN001	2,000,000.00	承销商	兴业证券股份有限公司
22 厦门国际银行永续债 01	101,727,360.93	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	75,032,741.62	发行人	厦门国际银行股份有限公司
21 九江银行永续债 02	50,021,827.74	发行人	九江银行股份有限公司
21 九江银行永续债 01	48,338,122.30	发行人	九江银行股份有限公司
25 九江银行永续债 01	19,921,294.33	发行人	九江银行股份有限公司
23 厦门国际二级资本债 02	15,349,070.85	发行人	厦门国际银行股份有限公司
23 厦门国际二级资本债 01	12,459,004.21	发行人	厦门国际银行股份有限公司
25 九江银行永续债 02	2,188,860.84	发行人	九江银行股份有限公司
24 兴业 05	31,113.73	发行人	兴业证券股份有限公司
23 兴业 05	31,113.73	发行人	兴业证券股份有限公司
24 兴业 07	15,556.86	发行人	兴业证券股份有限公司

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
25 厦门国际银行债 01	10,000,000.00	发行人、承销商	厦门国际银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、华福证券有限责任公司

25 厦港务 MTN002	10,000,000.00	发行人、承销商	厦门港务控股集团有限公司、 兴业银行股份有限公司
24 兴信 01	10,000,000.00	发行人、承销商	兴业国信资产管理有限公司、 兴业证券股份有限公司
24 兴业资产 MTN001	3,000,000.00	发行人、承销商	兴业资产管理有限公司、兴业 银行股份有限公司
兴银理财丰利灵动优选一年持有期 1 号增强型固收类理财产品	947,784.79	托管费	兴业银行股份有限公司
兴瀚资管-兴添翼 35 号集合资产管理 计划	1,164,884.18	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴业期货-兴星慧选 3 号管理人中管理 人 (MOM) 集合资产管理计划	722,448.74	管理费	兴业期货有限公司
兴瀚资管-兴添翼 25 号集合资产管理 计划	633,089.13	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴银基金-创鑫 27 号集合资产管理计 划	339,451.87	管理费	兴银基金管理有限责任公司
嘉实超短债证券投资基金	323,818.24	管理费	嘉实基金管理有限公司
兴瀚资管-兴添翼 39 号集合资产管理 计划	252,999.31	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴业期货-兴星衍选 1 号 MOM 集合资 产管理计划	223,486.11	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	175,867.71	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴瀚资管兴添翼 30 号集合资产管理计 划	131,235.20	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴瀚资管-兴添翼 37 号集合资产管理 计划	130,609.89	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴业期货-兴合 1 号集合资产管理计划	110,011.54	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货-兴星睿选管理人中管理人 (MOM) 1 号集合资产管理计划	103,667.67	管理费	兴业期货有限公司
兴享稳健日斗 1 号证券投资集合资金 信托计划	84,193.30	管理费	兴业国际信托有限公司
兴瀚资管兴添翼 33 号集合资产管理计 划	80,013.72	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司

兴业信托·兴享稳健元璟 2 号证券投资 集合资金信托计划	65,248.82	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业期货·兴合 3 号集合资产管理计划	59,631.25	管理费	兴业期货有限公司
兴业短债债券型证券投资基金	41,951.46	管理费	兴业基金管理有限公司
兴业信托·兴享稳健元璟 13 号证券投资 集合资金信托计划	36,555.91	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业福益债券型证券投资基金	36,171.84	管理费	兴业基金管理有限公司
兴业中债 1-3 年政策性金融债指数证 券投资基金	33,978.08	管理费	兴业基金管理有限公司
兴业信托·兴享稳鑫 12 号集合资金信托 计划	29,053.25	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托·兴享稳健元璟 1 号证券投资 集合资金信托计划	28,177.81	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业期货·兴耘 6 号集合资产管理计划	20,701.62	管理费	兴业期货有限公司
兴业添利债券型证券投资基金	20,118.86	管理费	兴业基金管理有限公司
银河期货·鑫选 1 号管理人中管理人 (MOM) 集合资产管理计划	19,943.11	管理费	兴业期货有限公司
嘉实基金兴银 1 号集合资产管理计划	17,265.64	管理费	嘉实基金管理有限公司
兴业信托·兴享稳健元璟 12 号证券投资 集合资金信托计划	15,576.80	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业期货·兴耘 10 号集合资产管理计 划	14,022.82	管理费	兴业期货有限公司
兴业中证银行 50 金融债指数证券投资 基金	11,611.79	管理费	兴业基金管理有限公司
兴业期货·兴耘 8 号集合资产管理计划	9,977.66	管理费	兴业期货有限公司
兴业基金·兴富 101 号集合资产管理计 划	9,351.82	管理费	兴业基金管理有限公司
中诚信托·添瑞 8 号集合资金信托计划	9,071.23	管理费	中诚信托有限责任公司
兴业信托·兴享稳鑫 13 号集合资金信托 计划	8,884.60	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业期货·兴耘 5 号集合资产管理计划	8,089.95	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货·兴星慧选 6 号 MOM 集合资 产管理计划	7,438.38	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货·兴合 11 号集合资产管理计 划	6,646.35	管理费	兴业期货有限公司

兴业信托·兴享稳鑫 51 号集合资金信托计划	5,565.46	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托·兴享稳鑫 46 号集合资金信托计划	4,934.83	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托·兴享稳盈 5 号债券投资集合资金信托计划	4,817.78	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业期货·兴智 1 号集合资产管理计划	3,351.20	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货·兴合 6 号集合资产管理计划	3,014.62	管理费	兴业期货有限公司
兴业期货·兴合 4 号集合资产管理计划	2,503.50	管理费	兴业期货有限公司
兴银中债优选投资级信用债指数证券投资基金	1,380.76	管理费	兴银基金管理有限责任公司
兴业信托·兴享稳鑫 11 号集合资金信托计划	1,228.97	管理费	兴业国际信托有限公司
兴瀚资管·兴添翼 22 号集合资产管理计划	1,105.60	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴业信托·兴享稳盈 1 号集合资金信托计划	931.77	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托·兴享稳鑫 24 号集合资金信托计划	717.74	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托·兴享稳健常春藤 1 号	648.94	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业财富·兴益 FOF1 号 2 期集合资产管理计划	603.77	管理费	兴业财富资产管理有限公司
兴业信托·兴享稳鑫 18 号集合资金信托计划	504.09	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	410.96	管理费	中诚信托有限责任公司
兴瀚资管兴添翼 36 号	383.54	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
华福资管创盈 16 号集合资产管理计划	382.20	管理费	华福证券资产管理有限公司
华福资管创盈 15 号集合资产管理计划	382.20	管理费	华福证券资产管理有限公司
兴业信托·兴享稳健元璟 6 号证券投资集合资金信托计划	371.76	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	249.16	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业基金·兴福 3 号集合资产管理计划	226.59	管理费	兴业基金管理有限公司
中诚信托·添瑞 12 号集合资金信托计划	197.08	管理费	中诚信托有限责任公司

兴瀚资管-兴添翼 21 号集合资产管理计划	163.93	管理费	上海兴瀚资产管理有限公司
兴银基金-兴运 31 号集合资产管理计划	127.49	管理费	兴银基金管理有限责任公司
兴业信托-兴享稳鑫 43 号集合资金信托计划	102.74	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业信托-兴享稳盈 2 号	47.95	管理费	兴业国际信托有限公司
兴业中证 AAA 科技创新公司债交易型开放式指数证券投资基金	23.47	管理费	兴业基金管理有限公司
兴业信托-兴享稳盈 29 号债券投资集合资金信托计划	6.41	管理费	兴业国际信托有限公司
兴银理财丰利灵动优选一年持有期 1 号增强型固收类理财产品	2,046,418.33	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	0510101001019233 81	兴银理财丰利灵动优选一年持有期 1 号增强型固收类理财产品	兴业银行股份有限公司

8.报告期内理财产品费用

费用类型	金额（元）
当期发生的管理人报酬	15,526,117.11
当期发生的托管费	2,370,776.15
当期发生的销售服务费	31,035,059.86
当期发生的审计费	1000.00

当期发生的其他费用	507.70
-----------	--------

注:本产品当期发生的审计费为理财产品 2024 年审计费用。

兴银理财有限责任公司
2026 年 05 月 18 日