

交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 天持有期）理
财产品定期报告（2025 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001086）

2025 年第一季度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。

一、资产组合情况

1.1 期末直接/间接投资资产分布。

| 投资资产 分类 | 穿透前金额 （元） | 占全部产品 总资产的比 例（%） | 穿透后金额 （元） | 占全部产品 总资产的比 例（%） |
|----------------------|---------------|------------------------|----------------|------------------------|
| 现金及银 行存款 | 28,005,291.51 | 10.98 | 31,347,521.96 | 12.28 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 拆放同业 及债券买 入返售 | 0.00 | 0.00 | 4,464,790.31 | 1.75 |
| 债券 | 0.00 | 0.00 | 219,413,780.20 | 85.97 |
| 非标准化 债权类资 产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 权益类投 资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 金融衍生 品 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 代客境外 理财投资 QDII | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 商品类资 产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 公募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 资产管理产品 | 227,084,402.30 | 89.02 | 0.00 | 0.00 |
| 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 255,089,693.81 | 100.00 | 255,226,092.46 | 100.00 |

1.2 期末穿透后前十大资产明细。

| 序号 | 资产名称 | 规模（万元） | 占比 |
|----|---|----------|--------|
| 1 | 活期存款 | 2,800.53 | 10.97% |
| 2 | 23 象港 03 | 626.19 | 2.45% |
| 3 | 23 连城 03 | 563.67 | 2.21% |
| 4 | 23 南湖 02 | 533.75 | 2.09% |
| 5 | 23 鹿城 03 | 468.59 | 1.84% |
| 6 | 活期存款 | 334.22 | 1.31% |
| 7 | 天风证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二) | 319.18 | 1.25% |
| 8 | 绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期) | 318.20 | 1.25% |
| 9 | 23 海控 03 | 314.09 | 1.23% |
| 10 | 23 兴业 F2 | 313.38 | 1.23% |
| 合计 | | 6,591.82 | 25.83% |

1.3 期末非标准化债权类资产明细。

报告期末，本产品不持有非标准化债权类资产。

1.4 报告期间非标准化债权类资产收益情况。

报告期内，本产品无非标准化债权类资产收益分配情况。

二、报告期间关联交易发生情况

2.1 产品投资关联方发行、承销的证券的情况。

报告期内，本产品未投资于关联方发行、承销的证券。

2.2 产品投资关联方发行的资产管理产品情况。

报告期内，本产品未投资于关联方发行的资产管理产品。

2.3 产品向关联方支付的费用。

| 序号 | 费用类型 | 累计发生金额 | 关联方名称 |
|----|------|--------|-------|
|----|------|--------|-------|

| | | | |
|---|-------|------|------------|
| | | (万元) | |
| 1 | 销售手续费 | 2.86 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 托管费 | 1.24 | 交通银行股份有限公司 |
| 3 | 投资管理费 | 3.10 | 交银理财有限责任公司 |

2.4 产品发生的其他关联交易。

报告期内，本产品未发生其他关联交易。

2.5 报告期末产品持有或通过资管产品持有的关联方发行、承销的证券。

| 序号 | 证券名称 | 持有金额 (万元) | 关联方名称 |
|----|---|--------------|------------|
| 1 | 抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第三期) | 31.89 | 国信证券股份有限公司 |
| 2 | 抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第五期) | 31.07 | 国信证券股份有限公司 |
| 3 | 合肥市滨湖新区建设投资有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 93.50 | 国信证券股份有限公司 |
| 4 | 嘉兴市高等级公路投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二) | 65.88 | 国信证券股份有限公司 |
| 5 | 青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期) | 31.24 | 国信证券股份有限公司 |
| 6 | 绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期) | 62.76 | 国信证券股份有限公司 |
| 7 | 绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第三期) | 318.20 | 国信证券股份有限公司 |
| 8 | 绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第一期) | 310.69 | 国信证券股份有限公司 |
| 9 | 嵊州市城市建设投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一 | 32.75 | 国信证券有限 |

| | 期) | | 公司 |
|----|---|--------|------------|
| 10 | 芜湖宜居投资(集团)有限公司 2023 年非公开发行公司债券(第一期) | 32.22 | 国信证券股份有限公司 |
| 11 | 扬州广合国有资本运营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一) | 31.82 | 国信证券股份有限公司 |
| 12 | 长兴交通投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期) | 32.43 | 国信证券股份有限公司 |
| 13 | 浙江国兴投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第二期) | 62.95 | 国信证券股份有限公司 |
| 14 | 浙江金汇五金产业集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 125.92 | 国信证券股份有限公司 |
| 15 | 浙江省新昌县投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期) | 63.12 | 国信证券股份有限公司 |
| 16 | 舟山交通投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 31.74 | 国信证券股份有限公司 |
| 17 | 淄博市城市资产运营有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)(品种二) | 62.26 | 国信证券股份有限公司 |

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

| | |
|----------------|-------------------------------|
| 产品名称 | 交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 天持有期）理财产品 |
| 报告期末产品份额总额 | 248,755,985.29 |
| 报告期末产品资产净值（万元） | 25,498.00 |
| 期末杠杆 | 100.10% |

| 水平 | | | | | |
|--|---------------------|------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 下属产品 份额的销 售名称 | 下属产品份 额的销售代 码 | 报告期末下属 产品份额的总 份额 | 报告期末 下属产品 份额的单 位净值 | 报告期末 下属产品 份额的累 计单位净 值 | 今年以 来年化 收益率 ¹ (%) |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品 | 5811224146 | 29,800,661.38 | 1.0240 | 1.0240 | 4.5658 |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品D | 5811224149 | 9,998,821.23 | 1.0246 | 1.0246 | 4.6846 |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）私银 尊享理财 产品 | 5811224147 | 9,937,686.11 | 1.0246 | 1.0246 | 4.6441 |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 | 5811224148 | 199,018,816.57 | 1.0251 | 1.0251 | 4.7632 |

¹ 今年以来年化收益率=(统计日的【累计单位净值】-基准日的【累计单位净值】)÷基准日的【单位净值】
÷(统计日-基准日)×365×100%(结果保留4位小数,四舍五入。)

统计日:取2025年3月31日(含)之前最新可得【累计单位净值】所对应的日期。
基准日:取2024年年末最后一个自然日与【产品成立单位净值日期】中更晚的那个时点。(若该日期无【累计单位净值】,则取该日期之前最新可得【累计单位净值】所对应的日期。)

| | | | | | |
|---------------|--|--|--|--|--|
| 期) 理财 产品 C | | | | | |
|---------------|--|--|--|--|--|

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

债市的影响因素方面，经济面弱复苏延续，货币政策宽松延续，注重精准滴灌；财政政策加码扩张，利好债市。但仍存在多方面的风险，预计利率债震荡偏强，信用债分化加剧。产品后期的配置思路为严控信用风险，灵活调整久期，主要利用流动性溢价策略、杠杆策略增厚组合收益。此外，我们建议客户在投资中，更加关注产品的长期表现，以期取得更好的投资回报。

我司保留对以上所有文字说明的最终解释权。

感谢您一直以来对我司的支持！

特此公告。

交银理财有限责任公司

2025 年 4 月 17 日