

交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理  
财产品定期报告（2025 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000312）

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	1,907,934,273.02	14.38	6,367,907,314.19	46.90
同业存单	0.00	0.00	1,484,231,216.64	10.93
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	1,110,881,660.18	8.18
债券	509,842,099.89	3.84	4,120,200,558.35	30.34
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	495,795,245.36	3.65
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	10,848,803,466.05	81.78	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	13,266,579,838.96	100.00	13,579,015,994.72	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	60,044.14	4.42%
2	1003 他行存款	32,224.34	2.37%
3	1003 他行存款	24,290.06	1.79%
4	活期存款	20,170.80	1.49%
5	LCTYCF 厦门国际银行 1Y241206001	20,119.22	1.48%
6	LCTYCF 中国银行 1Y241220002	20,103.69	1.48%
7	LCTYCF 天津银行 1Y241225001	20,100.77	1.48%
8	1003 他行存款	16,509.17	1.22%
9	1003 他行存款	16,193.38	1.19%
10	1003 他行存款	16,097.61	1.19%
合计		245,853.19	18.10%

## 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（万元）	关联方名称
1	销售手续费	95.47	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	5.67	中信银行股份有限公司

3	托管费	82.38	交通银行股份有限公司
4	投后管理费	4.07	交通银行股份有限公司
5	投资管理费	470.91	交银理财有限责任公司

2.4 产品发生的其他关联交易。

序号	资产名称	累计发生金额 (万元)	交易类型	关联方名称	关联方角色
1	LCTYCF 云南红塔银行 9M250213007	10,000.00	存入银 行存款	云南红塔银 行股份有限 公司	交易 对手

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	安信证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)(品种二)	270.94	国信证券股份有 限公司
2	成都经开产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	12.59	国信证券股份有 限公司
3	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第三期)(品种二)	264.90	国信证券股份有 限公司
4	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第三期)(品种一)	263.90	国信证券股份有 限公司
5	甘肃省国有资产投资集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	24.29	兴业银行股份有 限公司
6	赣州城市开发投资集团有限责任公司 2023 年度第二期中期票据	2.47	中信银行股份有 限公司, 兴业银 行股份有限公司
7	广西旅游发展集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	12.26	兴业银行股份有 限公司
8	广西投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种二)	2.37	交通银行股份有 限公司, 兴业银 行股份有限公司
9	贵州高速公路集团有限公司 2024 年度第十四期中期票据	2.40	中信银行股份有 限公司, 交通银

			行股份有限公司
10	国泰君安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)(品种二)	275.18	国信证券股份有限公司
11	国泰君安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)(品种一)	157.20	国信证券股份有限公司
12	国信证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)(品种一)	1,325.40	国信证券股份有限公司, 国信证券股份有限公司
13	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第五期中期票据	4.84	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
14	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第二期绿色中期票据	119.34	交通银行股份有限公司
15	海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	24.49	兴业银行股份有限公司
16	海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第五期中期票据	43.66	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
17	海通证券股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	351.57	国信证券股份有限公司
18	杭州滨江房产集团股份有限公司 2024 年度第三期短期融资券	1,198.34	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
19	河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	2.50	华夏银行股份有限公司
20	河南航空港投资集团有限公司 2023 年度第九期定向债务融资工具	474.71	华夏银行股份有限公司
21	河南航空港投资集团有限公司 2024 年度第五期中期票据	4.94	交通银行股份有限公司
22	菏泽投资发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	4.85	交通银行股份有限公司
23	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具(品种一)	235.69	交通银行股份有限公司
24	湖南建工集团有限公司 2024 年度第二	3,093.04	中信银行股份有

	期超短期融资券(科创票据)		限公司, 兴业银行股份有限公司
25	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	116.70	国信证券股份有限公司
26	淮安开发控股有限公司 2024 年度第八 期定向债务融资工具	471.03	中信银行股份有 限公司
27	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年 度第四期中期票据	1,403.04	兴业银行股份有 限公司
28	徽商银行股份有限公司 2024 年无固定 期限资本债券	2.43	兴业银行股份有 限公司
29	嘉善县国有资产投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	356.05	中信银行股份有 限公司
30	江苏创鸿资产管理有限公司 2024 年度 第二期超短期融资券	294.55	中信银行股份有 限公司
31	江苏开晟产业发展集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	17.00	兴业银行股份有 限公司
32	江苏省吴中经济技术发展集团有限公 司 2025 年度第六期超短期融资券	116.31	交通银行股份有 限公司
33	江苏新海连发展集团有限公司 2022 年 度第七期中期票据	239.79	兴业银行股份有 限公司
34	江苏悦达集团有限公司 2025 年度第一 期中期票据	23.92	中信银行股份有 限公司, 交通银 行股份有限公司
35	江西省水利投资集团有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行科技创新公 司债券(第一期)(品种一)	2,655.08	国信证券股份有 限公司
36	晋城市国有资本投资运营有限公司 2024 年度第三期中期票据	4.85	兴业银行股份有 限公司
37	晋能控股装备制造集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	24.18	兴业银行股份有 限公司
38	靖江市滨江新城投资开发有限公司 2024 年度第一期中期票据	7.25	兴业银行股份有 限公司
39	乐清市城市建设投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公 司债券(第二期)	1,682.26	国信证券股份有 限公司
40	连云港市城建控股集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	611.90	中信银行股份有 限公司
41	六安城市建设投资有限公司 2025 年度	233.49	中信银行股份有

	第一期超短期融资券		限公司
42	龙岩文旅汇金发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	190.26	国信证券股份有限公司
43	洛阳城市发展投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	241.65	中信银行股份有限公司
44	洛阳城乡建设投资集团有限公司 2023 年度第四期定向债务融资工具	242.24	交通银行股份有限公司
45	南航国际融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	929.83	国信证券股份有限公司
46	南京高淳国有资产经营控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	12.10	中信银行股份有限公司
47	南京溧水产业投资控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	24.73	兴业银行股份有限公司
48	南京溧水经济技术开发区集团有限公司 2024 年度第五期短期融资券	2,336.90	华夏银行股份有限公司
49	南京溧水经济技术开发区集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	350.29	兴业银行股份有限公司
50	宁波市奉化区投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	241.65	兴业银行股份有限公司
51	宁波市镇海投资有限公司 2024 年度第一期中期票据	2.91	交通银行股份有限公司
52	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第五期中期票据	4.94	兴业银行股份有限公司
53	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据	12.00	交通银行股份有限公司
54	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券	2.42	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
55	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	4.77	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
56	平安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一)	745.57	国信证券股份有限公司
57	青岛胶州城市发展投资有限公司 2023 年度第二期中期票据	484.33	交通银行股份有限公司

58	青岛军民融合发展集团有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	234.59	兴业银行股份有限公司
59	青岛市即墨区城市开发投资有限公司 2025 年度第一期短期融资券	1,072.09	交通银行股份有限公司
60	如皋市交通产业集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	4.83	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
61	厦门国贸资本集团有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	350.92	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
62	厦门海翼集团有限公司 2024 年度第四期中期票据(科创票据)	12.06	兴业银行股份有限公司
63	厦门象屿股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	583.93	中信银行股份有限公司
64	厦门象屿集团有限公司 2022 年度第一期中期票据(科创票据)	4.93	兴业银行股份有限公司
65	山东高速集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新永续期公司债券(第四期)	2.42	国信证券股份有限公司
66	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据	14.39	中信银行股份有限公司
67	山东能源集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行企业债券(第一期)(品种一)	237.05	国信证券股份有限公司
68	上海国际信托有限公司 2024 年度惠聚第二期定向资产支持票据优先 A2 档	529.84	中信银行股份有限公司
69	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第二期)	476.19	国信证券股份有限公司
70	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第七期)	2,386.09	国信证券股份有限公司
71	深圳市百业源投资有限公司 2024 年度第一期中期票据	4.80	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
72	深圳资产管理有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	2,116.99	国信证券股份有限公司
73	深圳资产管理有限公司 2024 年面向专	809.44	国信证券股份有

	业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种二)		限公司
74	苏州市吴中城市建设投资集团有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	360.40	兴业银行股份有限公司
75	苏州吴中经开国有资本投资控股集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	590.21	交通银行股份有限公司
76	泰安市泰山财金投资集团有限公司 2024 年度第五期中期票据	2.42	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
77	天津港(集团)有限公司 2024 年度第三期中期票据(科创票据)	24.26	中信银行股份有限公司
78	威海产业投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	2.39	中信银行股份有限公司
79	武汉光谷产业投资有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	21.81	中信银行股份有限公司
80	武汉金融控股(集团)有限公司 2023 年度第三期中期票据	2.49	中信银行股份有限公司
81	永康市国有资本投资控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	69.93	国信证券股份有限公司
82	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	6.04	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
83	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)	2,675.21	国信证券股份有限公司
84	浙江吉利控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(科创票据)	24.78	兴业银行股份有限公司
85	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(科创票据)	116.79	兴业银行股份有限公司
86	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年度第四期短期融资券	1,284.24	兴业银行股份有限公司
87	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(第一期)	752.48	国信证券股份有限公司
88	浙江省兴合集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	29.10	兴业银行股份有限公司



89	浙江舟山旅游集团有限公司 2023 年度 第一期中期票据	363.19	中信银行股份有 限公司
90	浙商中拓集团股份有限公司 2024 年度 第十四期超短期融资券	1,327.21	兴业银行股份有 限公司
91	浙越资产管理有限公司 2025 年度第一 期超短期融资券	1,316.51	中信银行股份有 限公司
92	中国广核电力股份有限公司 2025 年度 第一期中期票据	4.77	交通银行股份有 限公司
93	中国国际海运集装箱(集团)股份有限 公司 2025 年度第二期中期票据(科创 票据)	2.39	交通银行股份有 限公司
94	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第一期绿色中期票据	9.82	中信银行股份有 限公司
95	中国燃气控股有限公司 2025 年度第二 期中期票据	2.37	中信银行股份有 限公司，交通银 行股份有限公司
96	中国银河证券股份有限公司 2024 年面 向专业投资者公开发行次级债券(第一 期)(品种一)	173.13	国信证券股份有 限公司
97	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券 通)	4.74	交通银行股份有 限公司
98	中航国际融资租赁有限公司 2023 年度 第一期中期票据	474.45	兴业银行股份有 限公司
99	重庆市南部新城产业投资集团有限公 司 2020 年度第二期中期票据	360.52	兴业银行股份有 限公司
100	重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度 第一期中期票据	2.39	交通银行股份有 限公司
101	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)	374.41	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	交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品
报告期末 产品份额	12,447,696,892.69

总额					
报告期末产品资产净值 (万元)	1,325,844.00				
期末杠杆水平	102.42%				
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 <sup>1</sup> (%)
交银理财稳享固收精选日开6号(14天持有期)理财产品B	5811223013	3,019,230,436.55	1.0588	1.0588	1.9629
交银理财稳享固收精选日开6号(14天持有期)理财产品	5811222156	9,428,466,456.14	1.0671	1.0671	1.9476

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例超过 5%，七日可变现资产超过 10%，符合监管要求。产品杠杆水平较低，可变现资产能满足开放期申赎需求，流动性风险很低。

<sup>1</sup> 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。)

#### 四、未来展望

2025 年一季度，中国经济总体表现稳健，一季度 GDP 同比增长 5.4%，工业生产逐步恢复，制造业生产景气度边际走弱，消费市场活跃，固定资产投资有所波动，外贸表现分化，金融信贷规模稳步增长。房地产价格出现积极信号，商品房成交同比增速收窄。工业品价格基本稳定，一季度通胀压力较低。债券市场一季度呈现震荡行情，十年期国债收益率从 1.60% 上行 0.30% 至 1.90%，最后回落至 1.81%。

展望二季度，展望后市，美国关税政策超预期落地，“对等关税”政策可能影响企业利润。从基本面来看，经济数据并未出现明显改善，关税对于实体部门的冲击预计逐步显现。财政政策层面，4 月政治局会议前后市场或将对增量政策开展博弈，预计会更加依赖扩大内需政策；货币政策仍保持偏中性，在稳汇率的基调下，存在一定的降息降准空间。机构行为方面，二季度资管机构规模季节性增长，配置需求增加，可能演绎债券利差压缩行情。总体来看，当前大环境利多债市，资金中枢或随着政策利率调降、降准等进一步下移，在基本面未发生较大改变之前，债市存在震荡走强的可能性，有安全边际的中短端票息策略占优。

策略上，产品将继续维持高等级短久期票息策略，严控集中度和个券风险。保持现金管理增强的定位，在保证流动性的基础上，以精选短久期资产为主，灵活运用组合杠杆策略，保持组合合理久期，熨平组合收益波动，严控净值回撤，争取成为客户短期理财的优选产品。

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