

交银理财稳享固收精选日日开理财产品定期报告 (2025 年年度)

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日日开理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000064）2025 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 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	1,459,183,376.65	17.09	2,839,369,216.87	32.88
同业存单	0.00	0.00	1,405,474,466.28	16.27
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	1,822,952,701.89	21.11
债券	543,359,658.64	6.36	1,845,530,258.76	21.37
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	510,582,177.10	5.98	722,909,240.48	8.37
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	6,026,359,093.46	70.57	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	8,539,484,305.85	100.00	8,636,235,884.28	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	69,399.82	8.04%
2	活期存款	52,385.65	6.07%
3	兴全天添益货币市场基金	51,059.82	5.91%
4	活期存款	47,002.56	5.44%
5	LCTYCF 杭州银行 1Y250114002	10,171.11	1.18%
6	LCTYCF 江苏银行 1Y250206003	10,169.98	1.18%
7	LCTYCF 吉林银行 1Y250317002	9,153.70	1.06%
8	苏州城市建设投资发展有限责任公司 2021 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第一期)	7,778.36	0.90%
9	杭州余杭文化旅游投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	7,220.09	0.84%
10	长沙开福城投集团有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	7,154.62	0.83%
合计		271,495.72	31.44%

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。

序号	资产名称	累计发生金额（万元）	交易类型	关联方名称
----	------	------------	------	-------

1	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	1,250.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	39,400.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	8,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	39,447.97	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇利 273 号集合资金信托计划	114,088.28	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	9,249.20	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司

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	投后管理费	40.61	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	2,539.21	交银理财有限责任公司
3	托管费	253.92	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	3.67	华夏银行股份有限公司
5	销售手续费	1,218.74	交通银行股份有限公司
6	销售手续费	25.35	兴业银行股份有限公司
7	销售手续费	3.86	中信银行股份有限公司

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 兴业银行 1Y250116001	10,000.00	存入 银行存款	兴业银行股份有限公司	交易对手
2	LCTYCF 兴业银行 21250127003	10,000.00	存入 银行存款	兴业银行股份有限公司	交易对手
3	LCTYCF 云南红塔银行	10,000.00	存入	云南红	交

	6M250210003		银行 存款	塔银行 股份有 限公司	易 对 手
4	2021 年浙江长兴金融控股集团有 限公司绿色债券(第一期)	1,889.75	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
5	阿克苏地区绿色实业开发集团有 限公司 2023 年面向专业投资者 非公开发行公司债券(第三期)	5,109.87	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
6	常州天宁建设发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第三期)	1,020.07	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
7	成都温江兴蓉西城市运营集团有 限公司 2023 年面向专业投资者 非公开发行公司债券(第一期)	1,018.96	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
8	海安市城建开发投资集团有限公 司 2023 年面向专业投资者非公 开发行公司债券(第三期)	1,022.99	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
9	海通恒信国际融资租赁股份有限 公司 2023 年面向专业机构投资 者公开发行公司债券(第二期)	2,039.94	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
10	杭州余杭文化旅游投资集团有限 公司 2023 年面向专业投资者非 公开发行公司债券(第一期)	7,179.00	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
11	淮安市交通控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第二期)	1,020.70	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交 易 对 手
12	江苏海鸿投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券(第一期)	5,092.71	资产 买入	交银理 财有限 责任公	交 易 对

				司	手
13	江苏锦汇集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	1,056.25	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
14	江西省金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)	1,019.04	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
15	连云港市城建控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	2,044.93	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
16	南京新港开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	1,018.89	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
17	陕西旅游集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)	2,242.78	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
18	苏州城市建设投资发展有限责任公司 2021 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第一期)	6,160.92	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
19	台州市路桥公共资产投资管理集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	1,017.15	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
20	唐山三友化工股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	1,023.89	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
21	盐城市城市资产投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2,047.67	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
22	扬州经济技术开发区开发(集团)	1,019.85	资产	交银理	交

	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)		买入	财有 限 责 任 公 司	易 对 手
23	长沙城市发展集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	3,095.31	资产 买入	交银理 财有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
24	长沙开福城投集团有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	7,140.73	资产 买入	交银理 财有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
25	中铁资本工鑫 29 期资产支持专项计划 1 号优先级资产支持证券(可续发型)	10,131.21	资产 卖出 或到 期	交银理 财有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
26	中信证券-悦诚-联易融 2 号供应链 5 期资产支持专项计划优先级资产支持证券	1,012.62	资产 卖出 或到 期	交银理 财有 限 责 任 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	2018 年第二期中国东方资产管理股份有限公司金融债券(债券通)品种三	5.97	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	2018 年第一期中国东方资产管理股份有限公司金融债券(债券通)品种二	0.60	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
3	2019 年甘肃省人民政府一般债券(一期)	83.66	交通银行股份有限公司
4	2025 年江苏省人民政府一般债券(一期)	164.23	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

5	安徽省投资集团控股有限公司 2025 年度第三期短期融资券	200.59	兴业银行股份有限公司
6	拜耳股份公司 2024 年度第一期 中期票据(债券通)	3.10	汇丰银行(中国)有限公司
7	宝马中国资本有限责任公司 2025 年第一期短期融资券(债券通)	1.07	汇丰银行(中国)有限公司
8	北京市海淀区国有资本运营有限 公司 2025 年度第二期超短期融 资券	0.26	中信银行股份有限公司
9	北京未来科学城发展集团有限公 司 2021 年度第二期中期票据	0.70	中信银行股份有限公司
10	北京未来科学城发展集团有限公 司 2021 年度第一期中期票据	0.47	中信银行股份有限公司
11	曹妃甸国控投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	0.40	交通银行股份有限公司
12	常德市城市建设投资集团有限公 司 2023 年度第八期定向债务融 资工具	0.46	交通银行股份有限公司
13	常州市城市建设(集团)有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工 具	0.26	中信银行股份有限公司
14	常州市城市建设(集团)有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工 具	0.13	兴业银行股份有限公司
15	常州市交通产业集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	41.03	中信银行股份有限公 司, 华夏银行股份有限 公司
16	常州天宁建设发展集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工 具	1.13	华夏银行股份有限公司
17	成都经开国投集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.40	兴业银行股份有限公司
18	成都经开国投集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	1.22	兴业银行股份有限公司
19	成都九联投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	1.68	兴业银行股份有限公司
20	成都空港兴城投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	3.65	交通银行股份有限公 司, 兴业银行股份有限

			公司
21	城发投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	0.81	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
22	滁州市城市投资控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	0.66	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
23	滁州市城市投资控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	0.52	中信银行股份有限公司
24	佛山市公用事业控股有限公司 2022 年度第一期中期票据	41.93	兴业银行股份有限公司
25	福建省投资开发集团有限责任公司 2025 年度第四期超短期融资券	56.75	兴业银行股份有限公司
26	福州水务集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	0.25	兴业银行股份有限公司
27	甘肃省国有资产投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	0.52	兴业银行股份有限公司
28	歌尔股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	0.64	兴业银行股份有限公司
29	格盟国际能源有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	0.32	兴业银行股份有限公司
30	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第九期短期融资券	0.38	华夏银行股份有限公司
31	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第五期短期融资券	0.26	兴业银行股份有限公司
32	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)	0.23	国信证券股份有限公司
33	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)	1,497.04	国信证券股份有限公司
34	国银金融租赁股份有限公司 2024 年第一期金融债券(债券通)	0.84	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
35	海南省发展控股有限公司 2021 年度第一期中期票据	0.26	交通银行股份有限公司
36	海宁市城市发展投资集团有限公	0.70	兴业银行股份有限公司

	司 2021 年度第二期中期票据		
37	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	0.39	兴业银行股份有限公司
38	汉江国有资本投资集团有限公司 2025 年度第四期短期融资券	0.13	中信银行股份有限公司
39	杭州高新国有控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	0.13	国信证券股份有限公司
40	杭州上城区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(第三期)	1,263.07	国信证券股份有限公司
41	杭州萧山国有资产经营集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	81.05	国信证券股份有限公司
42	杭州余杭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	0.59	兴业银行股份有限公司
43	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	1.50	兴业银行股份有限公司
44	杭州余杭交通投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	0.23	华夏银行股份有限公司
45	杭州之江城市建设投资集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	0.13	中信银行股份有限公司
46	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	2.09	兴业银行股份有限公司
47	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.16	中信银行股份有限公司
48	河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	444.82	华夏银行股份有限公司
49	河钢集团有限公司 2023 年度第十二期中期票据	3.11	中信银行股份有限公司
50	河钢集团有限公司 2023 年度第十四期中期票据	0.46	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
51	河钢集团有限公司 2023 年度第	83.65	中信银行股份有限公司

	四期中期票据		
52	河钢集团有限公司 2023 年度第五期中期票据	0.76	兴业银行股份有限公司
53	河钢集团有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据(科创票据)	184.74	兴业银行股份有限公司
54	河南交通投资集团有限公司 2014 年度第一期中期票据	0.24	华夏银行股份有限公司
55	河南水利投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	81.56	中信银行股份有限公司
56	河南投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	0.46	兴业银行股份有限公司
57	恒安国际集团有限公司 2025 年度第五期科技创新债券	1.28	兴业银行股份有限公司
58	红狮控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	1.13	兴业银行股份有限公司
59	湖北宏泰集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	2.80	中信银行股份有限公司
60	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	64.91	中信银行股份有限公司
61	湖北省科技投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	0.46	兴业银行股份有限公司
62	湖南银行股份有限公司 2023 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	2.55	兴业银行股份有限公司
63	湖州莫干山高新集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	1.12	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
64	淮安开发控股有限公司 2024 年度第三期中期票据	0.28	中信银行股份有限公司
65	淮安新城投资开发集团有限公司 2024 年度第六期中期票据	1.97	兴业银行股份有限公司
66	吉安城投控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	1,265.83	中信银行股份有限公司
67	济南城市建设集团有限公司非公开发行 2023 年公司债券(第三期)(品种一)	0.46	国信证券股份有限公司
68	嘉兴滨海控股集团有限公司 2021 年度第二期绿色中期票据(专项乡	253.14	兴业银行股份有限公司

	村振兴)		
69	嘉兴市嘉秀发展投资控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.83	国信证券股份有限公司
70	江东控股集团有限责任公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	1.13	中信银行股份有限公司
71	江苏开晟产业发展集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	1.39	兴业银行股份有限公司
72	江苏省农垦集团有限公司 2025 年度第十三期超短期融资券	72.62	兴业银行股份有限公司
73	江苏省锡山经济技术开发区有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.41	中信银行股份有限公司
74	江苏武进经济发展集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	0.13	兴业银行股份有限公司
75	金华金开国有资本控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.21	兴业银行股份有限公司
76	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第六期中期票据	1.30	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司，国信证券股份有限公司
77	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	0.37	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
78	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第五期中期票据	1.88	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司，华夏银行股份有限公司
79	九江市国有投资控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	0.65	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
80	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	0.56	中信银行股份有限公司
81	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	0.13	中信银行股份有限公司
82	洛阳国宏投资控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创	2.82	中信银行股份有限公司

	票据)		
83	南京江宁城市建设集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	0.26	兴业银行股份有限公司
84	南京江宁国有资产经营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非 公开发行公司债券(第一期)	0.13	国信证券股份有限公司
85	南京江宁科学园发展有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工 具	0.86	中信银行股份有限公司
86	南京六合新城建设(集团)有限公 司 2024 年度第二期中期票据	1.40	中信银行股份有限公司
87	南京浦口城乡建设集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	1.40	国信证券股份有限公司
88	南京医药股份有限公司 2025 年 度第八期超短期融资券	0.13	兴业银行股份有限公司
89	南京医药股份有限公司 2025 年 度第六期超短期融资券	0.91	兴业银行股份有限公司
90	宁波市海曙广聚资产经营有限公 司 2023 年度第二期中期票据	0.13	交通银行股份有限公司
91	宁波市中浦石化投资集团有限公 司 2021 年度第一期绿色中期票 据	0.28	交通银行股份有限公司
92	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	187.17	中信银行股份有限公 司, 交通银行股份有限 公司
93	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第七期短期融资券	0.23	中信银行股份有限公司
94	平安银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债券	0.28	交通银行股份有限公 司, 兴业银行股份有限 公司
95	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)	0.56	交通银行股份有限公 司, 兴业银行股份有限 公司
96	青岛城市建设投资(集团)有限责 任公司 2023 年度第一期中期票 据	263.25	兴业银行股份有限公司
97	青岛城市建设投资(集团)有限责 任公司 2023 年面向专业投资者	121.83	国信证券股份有限公司

	公开发行公司债券(第三期)		
98	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第六期中期票据	40.87	兴业银行股份有限公司
99	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第三期中期票据	41.18	兴业银行股份有限公司
100	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2025 年度第七期超短期融资券	120.29	中信银行股份有限公司
101	三一集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	1.36	中信银行股份有限公司
102	厦门国贸控股集团有限公司 2024 年度第六期中期票据(混合型科创票据)	0.56	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
103	山东高速集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	0.56	兴业银行股份有限公司
104	山东高速路桥集团股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	0.77	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
105	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第六期中期票据(科创票据)	0.26	中信银行股份有限公司
106	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	0.39	中信银行股份有限公司
107	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第一期中期票据	0.13	中信银行股份有限公司
108	山东黄金集团有限公司 2024 年度第四期中期票据(科创票据)	0.28	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
109	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第三期中期票据	283.44	兴业银行股份有限公司
110	陕西煤业化工集团有限责任公司 2021 年度第九期中期票据	327.52	交通银行股份有限公司
111	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券	0.82	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
112	绍兴市城市建设投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第二期)	0.26	国信证券股份有限公司

113	绍兴市上虞区交通集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	0.85	兴业银行股份有限公司
114	深圳市百业源投资有限公司 2025 年度第二期短期融资券	0.68	中信银行股份有限公司， 兴业银行股份有限公司
115	深圳市百业源投资有限公司 2025 年度第一期短期融资券	0.31	中信银行股份有限公司， 兴业银行股份有限公司
116	深圳市人才安居集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行 公司债券(第一期)	0.26	国信证券股份有限公司
117	蜀道投资集团有限责任公司 2021 年度第五期中期票据	163.27	交通银行股份有限公司
118	四川科伦药业股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	1.53	中信银行股份有限公司， 兴业银行股份有限公司
119	四川省水电投资经营集团有限公 司 2025 年度第一期超短期融资 券	0.91	交通银行股份有限公司
120	苏州市恒澄建设发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.41	中信银行股份有限公司
121	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	1.11	交通银行股份有限公司
122	太原市龙城发展投资集团有限公 司 2023 年度第二期定向债务融 资工具	0.35	兴业银行股份有限公司
123	太原市龙城发展投资集团有限公 司 2025 年度第二期定向债务融 资工具	0.68	兴业银行股份有限公司
124	太原市龙城发展投资集团有限公 司 2025 年度第二期短期融资券	0.19	中信银行股份有限公司
125	太原市龙城发展投资集团有限公 司 2025 年度第三期定向债务融 资工具	0.26	兴业银行股份有限公司
126	太原市龙城发展投资集团有限公 司 2025 年度第一期定向债务融 资工具	1.93	兴业银行股份有限公司

127	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.28	交通银行股份有限公司
128	乌鲁木齐城市建设投资(集团)有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	2.86	兴业银行股份有限公司
129	无锡市太湖新城发展集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	0.56	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
130	芜湖市建设投资有限公司 2023 年度第三期中期票据	0.39	兴业银行股份有限公司
131	芜湖市建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	0.26	中信银行股份有限公司
132	武汉城市建设集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	256.13	中信银行股份有限公司
133	武汉城市建设集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	0.45	兴业银行股份有限公司
134	武汉金融控股(集团)有限公司 2023 年度第三期中期票据	0.28	中信银行股份有限公司
135	武商集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	0.23	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
136	徐工集团工程机械股份有限公司 2025 年度第三期定向资产支持票据优先 A1 级	91.07	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
137	宣城市国有资产投资有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	0.39	交通银行股份有限公司
138	烟台国丰投资控股集团有限公司 2023 年度第五期中期票据(品种一)	0.56	华夏银行股份有限公司
139	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(第三期)(品种一)	507.58	国信证券股份有限公司
140	永赢金融租赁有限公司 2023 年金融债券	0.55	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

141	永赢金融租赁有限公司 2024 年 金融债券(第三期)	3.06	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
142	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	0.60	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
143	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据	1.14	国信证券股份有限公司
144	远东国际融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司 债券(第六期)	0.32	国信证券股份有限公司
145	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第十一期中期票据	2,532.93	中信银行股份有限公司
146	张家港市城市投资发展集团有限 公司 2021 年度第一期中期票据	0.13	中信银行股份有限公司
147	长江产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	81.65	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
148	长沙银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债券	0.55	兴业银行股份有限公司
149	浙江杭州青山湖科技城投资集团 有限公司 2021 年度第二期定向 债务融资工具	0.92	国信证券股份有限公司
150	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)	1.15	兴业银行股份有限公司
151	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	1.97	兴业银行股份有限公司
152	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券(科创票 据)	0.19	兴业银行股份有限公司
153	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	0.39	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
154	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	257.72	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
155	浙江荣盛控股集团有限公司 2025	1.13	中信银行股份有限公司

	年度第四期科技创新债券		
156	浙商银行股份有限公司 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券(第二期)	243.33	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
157	郑州城市发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	0.73	华夏银行股份有限公司
158	中国广核电力股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	0.56	交通银行股份有限公司
159	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)	0.28	交通银行股份有限公司
160	中国民生银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	0.28	兴业银行股份有限公司
161	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	81.09	兴业银行股份有限公司
162	中国水利水电第四工程局有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	2.50	交通银行股份有限公司
163	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	0.23	国信证券股份有限公司
164	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	0.23	国信证券股份有限公司
165	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)	0.28	交通银行股份有限公司
166	中国中化股份有限公司 2025 年度第二十期超短期融资券	162.13	中信银行股份有限公司
167	中建三局集团有限公司 2025 年度第五期科技创新债券	200.26	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
168	中山城市建设集团有限公司 2021 年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)	752.50	国信证券股份有限公司
169	重庆西永微电子产业园区开发有限公司 2023 年度第三期中期票	0.23	兴业银行股份有限公司

	据		
170	珠海格力集团有限公司 2023 年 度第一期中期票据	81.77	中信银行股份有限公司
171	珠海格力集团有限公司 2025 年 度第五期超短期融资券	0.70	兴业银行股份有限公司

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日开理财产品				
报告期末产品份额总额	7,868,160,333.08				
报告期末产品资产净值 (万元)	846,637.21				
期末杠杆水平	102.03%				
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 (%)
交银理财稳享固收精选日日开理财	5811222147	123,650,588.54	1.0586	1.0586	1.1562

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12月31(含)之前最新可得的【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。)

产品 C					
交银理财稳享固收精选日日开理财产品 D	5811223026	11,363,901.17	1.0484	1.0484	1.1676
交银理财稳享固收精选日日开理财产品 B	5811222046	1,757,847,855.73	1.0745	1.0745	1.1580
交银理财稳享固收精选日日开理财产品	5811222044	5,975,297,987.64	1.0768	1.0768	1.1555

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

中国经济预计将在二季度增速放缓，低于一季度“开门红”行情，呈现前低后高走势。债券市场估计呈现震荡格局，短端机会更确定，长端则面临通胀和供给扰动。国内政策面，有降准概率，是债市的核心支撑要素。外部重点关注中东地缘局势变化等对长端国债的影响。操作上，短端确定性较高，受益于央行流动性呵护和资金面稳定，具备较强支撑，可获得确定性票息和资本利得。10 期国债利率达到区间上沿后，其配置价值体现，可视为逢高布局机会。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。

五、托管人报告

5.1 报告期内本产品托管人遵规守信情况声明。

本报告期内，本产品托管人在对本产品的托管过程中，严格遵守法律法规和托管协议的有关规定，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为，尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本理财产品投资运作、净值计算等情况的说明。

本报告期内，托管人按照相关法律法规、托管协议的约定，对本理财产品的净值计算进行了复核，对本理财产品的投资运作进行了监督，并根据监管要求履行报告和提示义务。托管人未发现本产品的管理人有关损害产品份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见。

托管人对本报告中的穿透前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况。

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。

2026 年 3 月 31 日