

交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 天持有期）理
财产品定期报告（2025 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001036）
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	1,536,253,571.31	6.02	15,435,389,762.95	60.37
同业存单	0.00	0.00	265,017,971.34	1.04
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	326,307,122.35	1.28
债券	1,453,949,400.56	5.70	8,575,719,901.19	33.54
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	964,497,264.58	3.77
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	22,526,240,826.28	88.28	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	25,516,443,798.15	100.00	25,566,932,022.41	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	153,584.44	6.01%
2	1003 他行存款	46,138.16	1.80%
3	1003 他行存款	38,446.69	1.50%
4	2025 年记账式贴现(七十二期)国债	32,831.11	1.28%
5	1003 他行存款	30,777.95	1.20%
6	活期存款	28,433.23	1.11%
7	1003 他行存款	28,372.18	1.11%
8	1003 他行存款	28,372.18	1.11%
9	1003 他行存款	26,442.17	1.03%
10	1003 他行存款	26,438.62	1.03%
合计		439,836.74	17.20%

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。

序号	证券代码	证券名称	报告期内交易证券		交易类型	关联方名称	关联方角色
			数量	总金额（万元）			
1	254002	绍兴市上虞杭州湾经济开发区控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公	1,800,000	18,528.50	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销

		司债券(第一期)(品种一)				公司	
--	--	---------------	--	--	--	----	--

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	投资管理费	342.36	交银理财有限责任公司
2	托管费	52.99	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	351.34	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	4.03	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	财通证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	5,129.96	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	广州越秀集团股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	14,686.27	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
3	国电南京自动化股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新绿色公司债券(第一期)	1,021.03	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	国新融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	17,110.07	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
5	国新融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	3,020.75	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手

6	华宝都鼎(上海)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(第二期)	10,309.44	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
7	吉林省高速公路集团有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)	2,040.84	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
8	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	20,119.16	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
9	厦门象屿金象控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	818.32	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
10	厦门象屿金象控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	1,038.48	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
11	山东国惠投资控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	5,120.47	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
12	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种一)	3,094.79	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
13	无锡太湖城传感信息中心发展有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行绿色公司债券(第一期)	1,031.13	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
14	兴业资产管理有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	4,109.60	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
15	云南省能源投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行	9,395.98	资产	交银理 财有限	交易 对手

	公司债券(第一期)		买入	责任公司	
16	中国环球租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	1,030.60	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
17	中国环球租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	6,241.68	资产买入	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	2023 年中国信达资产管理股份有限公司金融债券	428.18	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	保利商业保理有限公司 2025 年度第六期邦鑫一号资产支持票据优先级	7,438.38	兴业银行股份有限公司
3	滨州城建投资集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	590.49	交通银行股份有限公司
4	沧州交通发展(集团)有限责任公司 2023 年度第二期定向债务融资工具(乡村振兴)	95.35	中信银行股份有限公司
5	常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第七期定向债务融资工具	47.42	交通银行股份有限公司
6	常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具(品种二)	47.74	交通银行股份有限公司
7	常德市经济建设投资集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	413.36	交通银行股份有限公司
8	常州钟楼新城投资建设有限公司 2024 年度第一期中期票据	47.01	中信银行股份有限公司
9	成都经开国投集团有限公司 2021	46.85	兴业银行股份有限公司

	年度第二期中期票据		
10	成都九联投资集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	92.69	交通银行股份有限公司
11	城发投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	34.41	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
12	达州市投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	47.66	国信证券股份有限公司
13	东槌 2025 年度 2 号第三期定向资产支持票据优先 A 级	118.24	国信证券股份有限公司
14	福耀玻璃工业集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	91.73	交通银行股份有限公司
15	巩义市新型城镇建设有限公司 2024 年度第一期中期票据	217.73	中信银行股份有限公司
16	广西宏桂资本运营集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	45.95	交通银行股份有限公司
17	广州智都投资控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	46.18	华夏银行股份有限公司
18	国任财产保险股份有限公司 2022 年资本补充债券	993.33	国信证券股份有限公司
19	国铁融资租赁有限公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券(乡村振兴)	45.79	兴业银行股份有限公司
20	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠诗第八期定向资产支持票据优先 A 级	70.72	中信银行股份有限公司
21	国投泰康信托有限公司 2025 年度致远 2 号第一期定向资产支持商业票据优先 A 级	678.58	交通银行股份有限公司
22	海安开发区建设投资有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	46.05	兴业银行股份有限公司
23	海安开发区建设投资有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	229.48	兴业银行股份有限公司
24	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第三期中期票据	5,008.48	兴业银行股份有限公司
25	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第四期中期票据	1,596.26	兴业银行股份有限公司
26	海尔集团(青岛)金盈控股有限公	425.83	交通银行股份有限公司

	司 2024 年度第五期中期票据		司，兴业银行股份有限公司
27	海尔融资租赁股份有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	46.13	中信银行股份有限公司
28	海尔消费金融有限公司 2024 年金融债券(第一期)	851.97	兴业银行股份有限公司
29	海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	464.77	兴业银行股份有限公司
30	海发宝诚融资租赁有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	182.85	中信银行股份有限公司
31	海南省发展控股有限公司 2021 年度第一期中期票据	279.32	交通银行股份有限公司
32	海宁市资产经营公司 2023 年度第一期中期票据	46.82	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
33	杭州市金融投资集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	915.45	兴业银行股份有限公司
34	杭州市金融投资集团有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	686.22	中信银行股份有限公司
35	杭州余杭城市建设集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	140.32	中信银行股份有限公司，华夏银行股份有限公司
36	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具(品种一)	648.33	交通银行股份有限公司
37	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	282.30	中信银行股份有限公司
38	华电能源股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	136.98	交通银行股份有限公司
39	华电融资租赁有限公司 2025 年度第十二期超短期融资券	274.14	兴业银行股份有限公司
40	华能贵诚信托有限公司 2025 年度第五期启达定向资产支持票据 优先 A 级	2,774.67	国信证券股份有限公司
41	华能贵诚信托有限公司 2025 年度第五期启达定向资产支持票据 优先 B 级	541.62	国信证券股份有限公司
42	华数传媒控股股份有限公司 2025	4,324.95	兴业银行股份有限公司

	年度第三期超短期融资券		
43	淮南建设发展控股(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	421.78	兴业银行股份有限公司
44	嘉兴滨海控股集团有限公司 2021 年度第二期绿色中期票据(专项乡村振兴)	46.67	兴业银行股份有限公司
45	江苏开晟产业发展集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	1,069.24	兴业银行股份有限公司
46	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2025 年度第十三期超短期融资券	183.16	兴业银行股份有限公司
47	乐清市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	141.24	中信银行股份有限公司
48	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)	536.00	国信证券股份有限公司
49	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	46.12	中信银行股份有限公司
50	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	188.14	中信银行股份有限公司
51	六安城市建设投资有限公司 2025 年度第一期中期票据	5,115.23	兴业银行股份有限公司
52	洛阳国宏投资控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	1,410.61	中信银行股份有限公司
53	南航国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	45.95	中信银行股份有限公司
54	南京高淳国有资产经营控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	92.54	中信银行股份有限公司
55	南京市高淳区建设发展集团有限公司 2025 年度第七期短期融资券	231.33	兴业银行股份有限公司
56	南京铁路建设投资有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	183.27	中信银行股份有限公司

57	宁波市镇海投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	140.26	兴业银行股份有限公司
58	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(第三期)(品种一)	533.45	国信证券股份有限公司
59	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	140.90	中信银行股份有限公司
60	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	235.34	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
61	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	139.37	交通银行股份有限公司
62	润泽智算科技集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(科创票据)	463.39	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
63	三门峡市投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	139.44	中信银行股份有限公司
64	三门峡市投资集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	92.55	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
65	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)	216.14	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
66	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	316.44	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
67	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	183.83	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
68	厦门建发股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	105.65	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
69	厦门象屿股份有限公司 2024 年度第二期中期票据	2,202.54	中信银行股份有限公司
70	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	275.76	中信银行股份有限公司

71	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	93.19	中信银行股份有限公司
72	厦门象屿金象控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	325.26	交通银行股份有限公司
73	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第四期中期票据	94.08	中信银行股份有限公司
74	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	46.24	中信银行股份有限公司
75	山东汇通金融租赁有限公司 2024 年第一期金融债券	2,166.10	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
76	上海地产(集团)有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	186.95	交通银行股份有限公司
77	上海永业企业(集团)有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	413.42	华夏银行股份有限公司
78	绍兴袍江经济技术开发区投资发展集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	47.14	中信银行股份有限公司
79	绍兴市金融控股有限公司 2023 年度第一期中期票据	565.67	中信银行股份有限公司
80	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(第二期)	234.01	国信证券股份有限公司
81	绍兴市上虞区交通集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	1,482.39	兴业银行股份有限公司
82	深圳弗迪融资租赁有限公司 2025 年度第三期绿色资产支持票据优先级	366.96	中信银行股份有限公司
83	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第四期中悦一号资产支持票据优先级	6,788.91	中信银行股份有限公司
84	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第一期广州城建定向资产支持票据优先级	1,358.98	中信银行股份有限公司
85	嵊州市交通投资发展集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公	325.60	国信证券股份有限公司

	开发行公司债券(第一期)		
86	首钢集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	94.10	中信银行股份有限公司
87	书赞桢诺国际金融有限公司 2024 年第一期绿色中期票据(债券通)	532.31	汇丰银行(中国)有限公司
88	水发集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	738.03	中信银行股份有限公司
89	四川能投金鼎产融控股集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	70.78	兴业银行股份有限公司
90	四川省水电投资经营集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	183.98	中信银行股份有限公司
91	苏州高新国有资产管理集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	46.55	中信银行股份有限公司
92	苏州市恒澄建设发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	46.95	中信银行股份有限公司
93	苏州太湖国有资产投资发展集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	45.87	兴业银行股份有限公司
94	台州市交通投资集团有限公司 2021 年度第三期定向债务融资工具	93.30	中信银行股份有限公司
95	泰州高教投资发展有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	91.43	中信银行股份有限公司
96	天津滨海新区建设投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	92.57	中信银行股份有限公司
97	天津创业环保集团股份有限公司 2024 年度第二期绿色中期票据(乡村振兴)(品种一)	321.23	中信银行股份有限公司
98	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	46.04	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
99	同安控股有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	94.84	国信证券股份有限公司

100	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	236.48	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
101	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	141.56	国信证券股份有限公司
102	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	215.54	交通银行股份有限公司
103	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	520.91	兴业银行股份有限公司
104	无锡产业发展集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	234.17	中信银行股份有限公司
105	无锡市交通产业集团有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	91.70	中信银行股份有限公司
106	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	183.97	中信银行股份有限公司
107	物产中大集团股份有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	229.55	兴业银行股份有限公司
108	象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产支持票据优先级	2,374.57	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
109	象屿保理 2025 年度第一期供应链定向资产支持票据优先级	232.41	交通银行股份有限公司
110	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	265.50	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
111	徐工集团工程机械股份有限公司 2025 年度第四期定向资产支持票据优先 A2 级	56.90	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
112	许昌市投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	93.80	中信银行股份有限公司
113	许昌市投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	413.84	交通银行股份有限公司
114	盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	189.48	中信银行股份有限公司

115	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)	47.68	国信证券股份有限公司
116	玉环市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(第一期)	188.75	国信证券股份有限公司
117	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	47.04	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
118	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第二十四期中期票据	137.87	中信银行股份有限公司
119	漳州市九龙江集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	118.25	国信证券股份有限公司
120	长沙农村商业银行股份有限公司 2023 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	46.90	兴业银行股份有限公司
121	长兴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(第三期)	190.71	国信证券股份有限公司
122	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	826.60	中信银行股份有限公司
123	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第十期科技创新债券	229.54	兴业银行股份有限公司
124	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	317.96	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
125	浙江省浙商资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	94.33	国信证券股份有限公司
126	郑州城建集团投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	188.18	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
127	郑州交通建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	188.06	华夏银行股份有限公司
128	郑州银行股份有限公司 2021 年	542.17	中信银行股份有限公司

	无固定期限资本债券		司，兴业银行股份有限公司
129	中国城乡控股集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	184.01	中信银行股份有限公司
130	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第六期京东定向资产支持票据优先 A 级	2,503.46	国信证券股份有限公司
131	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第十一期京东定向资产支持票据优先 A 级	118.12	国信证券股份有限公司
132	中国工商银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二期)(品种一)	536.01	交通银行股份有限公司
133	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	94.24	交通银行股份有限公司
134	中国建材集团有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	917.78	兴业银行股份有限公司
135	中国建设银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二期)(品种一)	430.04	国信证券股份有限公司
136	中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	105.63	交通银行股份有限公司
137	中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	275.08	华夏银行股份有限公司
138	中国建筑第五工程局有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	1,066.15	中信银行股份有限公司
139	中国平煤神马控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	24.39	中信银行股份有限公司
140	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(第一期)(品种二)	940.25	国信证券股份有限公司
141	中建三局集团有限公司 2025 年度第五期科技创新债券	593.82	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
142	中建投融资租赁(上海)有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	92.96	兴业银行股份有限公司
143	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	352.22	国信证券股份有限公司

	债券(第一期)		
144	重庆高新区开发投资集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	141.40	中信银行股份有限公司
145	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第二期定向资产支持票据优先 B 级	324.03	中信银行股份有限公司
146	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第一期定向资产支持票据优先 B 级	1,012.81	中信银行股份有限公司
147	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(第二期)	94.22	国信证券股份有限公司
148	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)	189.00	国信证券股份有限公司
149	株洲市城市建设发展集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	45.98	交通银行股份有限公司
150	淄博市财金控股集团有限公司 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)	72.13	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 12 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	23,516,196,926.94				
报告期末产品资产净值（万元）	2,491,195.83				
期末杠杆水平	102.63%				
下属产品份额的销	下属产品份额的销售代	报告期末下属产品份额的总份额	报告期末下属	报告期末下属	今年以来年化

售名称	码		产品份 额的单 位净值	产品份 额的累 计单位 净值	收益率 ¹ (%)
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)理财 产品E	5811224190	3,147,843,696.34	1.0598	1.0598	4.6303
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)私银 尊享理财 产品	5811224187	2,303,792,657.07	1.0596	1.0596	4.5899
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)理财 产品C	5811224188	4,595,966,472.96	1.0608	1.0608	4.7083
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)理财 产品D	5811224189	1,433,346,541.85	1.0607	1.0607	4.7088

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。)

交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号（30 天持有 期）理财 产品 F	5811224219	46,576,365.53	1.0495	1.0495	4.4383
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号（30 天持有 期）理财 产品 G	5811225597	41,849,064.09	1.0018	1.0018	2.1900
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号（30 天持有 期）理财 产品	5811224186	11,946,822,129.10	1.0586	1.0586	4.5428

3.2 流动性风险分析。

产品严格按照监管要求，持有不低于该理财产品资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券，以应对产品赎回等流动性需求。

四、未来展望

2026年我国经济增速预计保持稳健，供需分化格局逐步弥合。内需持续修复，以旧换新政策向绿色、智能消费倾斜；投资结构优化，传统基建托底、高技术制造业投资提升；出口受外部关税影响有所减弱，但供应链优势支撑韧性仍存。财政政策总量增加、结构更优，赤字维持较高水平，重点支持消费与民生，超长期特别国债与专项债发力重大项目。货币政策以稳综合融资成本为目标，降息空间有限，降准或择机落地，信贷

向服务消费、新质生产力倾斜。

债券市场在经济复苏与财政发力下，收益率大幅下行空间有限，叠加权益市场走强，债市维持区间震荡，低利率、高波动特征延续。机构配置行为调整，保险、银行等配置力量变化，超长债难再现前期大涨行情。银行定期存款到期资金若通过理财、基金入市，利好短端信用债；通过保险配置，则支撑长久期债券，市场存在结构性机会。

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。

交银理财有限责任公司

2026 年 3 月 31 日