

# 交银理财稳享灵动慧利日开 1 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 1 号（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000295）

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	1,687,761,600.62	13.51	4,027,220,271.90	31.63
同业存单	0.00	0.00	211,608,165.30	1.66
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	1,091,146,480.19	8.57
债券	321,100,714.47	2.57	6,522,837,320.49	51.23
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	547,341,996.82	4.30
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	87,797,578.60	0.70	333,239,308.46	2.62
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	10,399,036,364.70	83.22	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	12,495,696,258.39	100.00	12,733,393,543.16	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	98,177.26	7.71%
2	活期存款	73,313.97	5.76%
3	活期存款	50,165.75	3.94%
4	LCTYCF 厦门国际银行 1Y250507002	20,232.36	1.59%
5	农行优 1	13,682.70	1.07%
6	中行优 3	12,200.53	0.96%
7	苏银优 1	9,008.79	0.71%
8	中信优 1	8,651.24	0.68%
9	重庆长寿开发投资(集团)有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期)	7,737.48	0.61%
10	江东控股集团有限责任公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	7,187.30	0.56%
合计		300,357.37	23.59%

## 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	111098	2020 年广西投资集	200,000	2,069.89	债	国信	债

		团有限公司公司债券 (第一期)			券 买 入	证 券 股 份 有 限 公 司	券 承 销
2	114406	舟山海城建设投资集团 有限公司 2022 年 面向专业投资者非公 开发行公司债券(第 二期)	100,000	1,042.47	债 券 买 入	国 信 证 券 股 份 有 限 公 司	债 券 承 销
3	175360	舟山海洋综合开发投 资有限公司 2020 年 面向专业投资者公开 发行公司债券(第一 期)	400,000	4,183.42	债 券 买 入	国 信 证 券 股 份 有 限 公 司	债 券 承 销
4	177313	株洲市城市建设发展 集团有限公司 2020 年非公开发行公司债 券(第五期)	100,000	1,039.60	债 券 买 入	国 信 证 券 股 份 有 限 公 司	债 券 承 销

## 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	交银施罗德稳鑫短债债 券型证券投资基金	10,106.98	资产卖 出或到 期	交银施罗德基 金管理有限公司
2	交银国信·汇盈 15 号集 合资金信托计划	156,200.00	资产买 入	交银国际信托 有限公司
3	交银国信·汇盈 22 号集 合资金信托计划	21,900.00	资产买 入	交银国际信托 有限公司
4	交银国信·聚通稳健 1 号 集合资金信托计划	119,600.00	资产买 入	交银国际信托 有限公司
5	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	40,000.00	资产买 入	交银施罗德资 产管理有限公司
6	交银国信·汇盈 15 号集 合资金信托计划	156,167.21	资产卖 出或到 期	交银国际信托 有限公司
7	交银国信·汇盈 22 号集	21,895.61	资产卖	交银国际信托

	合资金信托计划		出或到期	有限公司
8	交银国信•聚通稳健1号集合资金信托计划	109,881.51	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
9	交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	2,326.22	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司
10	交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	48,522.86	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司

### 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	25.45	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	3,842.63	交银理财有限责任公司
3	托管费	384.26	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	1,553.85	交通银行股份有限公司
5	销售手续费	21.71	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	成都兴华生态建设开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券	5,114.73	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	富国安慧短债债券型证券投资基金	10,000.00	资产买入	交通银行股份有限公司	交易对手
3	南京溧水城市建设集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	2,037.76	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	南京未来科技城经济发展有限	2,042.25	资	交银理	交易

	公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)		产 买 入	财有限 责任公 司	对手
5	温州市瓯飞开发建设投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2,092.35	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	2019 年甘肃省人民政府一般债券(一期)	154.89	交通银行股份有限公司
2	2022 年第一期湖州莫干山高新集团有限公司县城新型城镇化建设专项企业债券	240.11	国信证券股份有限公司
3	2025 年江苏省人民政府一般债券(一期)	304.05	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
4	蚌埠市城市投资控股有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	706.04	兴业银行股份有限公司
5	蚌埠市城市投资控股有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	76.94	兴业银行股份有限公司
6	北京城建投资发展股份有限公司 2021 年度第二期中期票据	235.02	华夏银行股份有限公司
7	北京电子城高科技集团股份有限公司 2023 年度第一期中期票据	938.19	华夏银行股份有限公司
8	北京电子城高科技集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	1,814.89	中信银行股份有限公司
9	北京海开控股(集团)股份有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	315.52	华夏银行股份有限公司
10	北京京东世纪贸易有限公司 2024 年度东裕 5 号京东白条第四期定向资产支持票据优先 A 级	2,303.32	国信证券股份有限公司
11	北京京东世纪贸易有限公司 2025 年度东裕 7 号叔裕京东白条第二期	37.26	兴业银行股份有限公司

	定向资产支持商业票据优先 B 级		
12	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	113.45	交通银行股份有限公司
13	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	237.41	交通银行股份有限公司
14	昌吉州国有资产投资经营集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	716.77	兴业银行股份有限公司
15	常德市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	1,198.43	交通银行股份有限公司
16	常德市城市建设投资集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	56.73	交通银行股份有限公司
17	成都经开国投集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	77.70	兴业银行股份有限公司
18	成都市新都香城建设投资有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	716.41	中信银行股份有限公司
19	成都温江兴蓉西城市运营集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	410.31	交通银行股份有限公司
20	成都香城投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	228.25	兴业银行股份有限公司
21	成都益航资产管理有限公司 2024 年度第一期中期票据	22.72	中信银行股份有限公司
22	达州市投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	359.28	国信证券股份有限公司
23	丹阳投资集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	461.60	中信银行股份有限公司
24	东槌 2025 年度 2 号第三期定向资产支持票据优先 B 级	18.67	国信证券股份有限公司
25	东槌 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 B 级	18.67	国信证券股份有限公司
26	东槌 2025 年度 3 号第六期定向资产支持票据优先 A 级	22.56	国信证券股份有限公司
27	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	105.07	兴业银行股份有限公司
28	福州水务集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	1,148.35	兴业银行股份有限公司
29	阜阳市城南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(第四期)	1,249.08	国信证券股份有限公司

30	广东省环保集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新公司债券(第二期)(品种一)	113.97	国信证券股份有限公司
31	广西北部湾投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	229.61	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
32	广西北部湾投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	910.43	中信银行股份有限公司
33	广西交通投资集团有限公司 2024 年度第八期中期票据(品种一)	1,132.22	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
34	广西交通投资集团有限公司 2024 年度第二十二期中期票据(品种一)	223.44	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
35	广西交通投资集团有限公司 2024 年度第十八期中期票据(品种一)	895.23	中信银行股份有限公司
36	广西交通投资集团有限公司 2024 年度第十一期中期票据(品种一)	450.28	兴业银行股份有限公司
37	广西旅游发展集团有限公司 2025 年度第四期短期融资券	2,975.04	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
38	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠行 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	18.68	中信银行股份有限公司
39	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	124.66	交通银行股份有限公司
40	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 B 级	49.85	交通银行股份有限公司
41	国新融资租赁有限公司 2025 年度第二期中期票据	450.39	兴业银行股份有限公司
42	海安市城建开发投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	56.85	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
43	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第四期中期票据	38.23	兴业银行股份有限公司
44	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司	19.05	中信银行股份有限公司

	2025 年度第五期中期票据		司
45	海南省农垦投资控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	229.72	兴业银行股份有限公司
46	邯郸市交通投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	228.59	华夏银行股份有限公司
47	杭州富阳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	1,179.76	中信银行股份有限公司
48	河钢集团有限公司 2022 年度第一 期绿色中期票据	3.81	兴业银行股份有限公司
49	河钢集团有限公司 2024 年度第三 期绿色中期票据(科创票据)	333.70	兴业银行股份有限公司
50	河钢集团有限公司 2024 年度第四 期中期票据	458.72	中信银行股份有限公司
51	菏泽投资发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	76.78	交通银行股份有限公司
52	衡阳市城市建设投资有限公司 2022 年度第二期中期票据	1,136.86	交通银行股份有限公司
53	衡阳市城市建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	229.83	交通银行股份有限公司
54	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	120.17	中信银行股份有限公司
55	湖南临港开发投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	1,648.61	兴业银行股份有限公司
56	湖州经开投资发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	470.78	兴业银行股份有限公司
57	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	234.50	兴业银行股份有限公司
58	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	235.45	交通银行股份有限公司
59	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	688.05	交通银行股份有限公司
60	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	229.49	交通银行股份有限公司
61	湖州吴兴城市投资发展集团有限公 司 2024 年度第五期定向债务融资 工具	230.14	兴业银行股份有限公司
62	华电国际电力股份有限公司 2023	679.71	中信银行股份有限公



	年度第七期中期票据(品种二)		司，交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
63	华能贵诚信托有限公司 2025 年度第二期启通定向资产支持票据优先 A 级	11.30	中信银行股份有限公司
64	华能贵诚信托有限公司 2025 年度扬帆 8 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	18.66	中信银行股份有限公司
65	华能天成融资租赁有限公司 2025 年度第四期绿色中期票据(碳中和债)	68.05	交通银行股份有限公司
66	华鑫国际信托有限公司 2025 年度惠铭第七期定向资产支持票据优先 A 档	311.42	中信银行股份有限公司
67	怀化市城市建设投资有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	225.58	国信证券股份有限公司
68	怀化市城市建设投资有限公司 2024 年度第二期中期票据(品种一)	451.97	国信证券股份有限公司
69	怀化市城市建设投资有限公司 2024 年度第一期中期票据(品种一)	1,095.21	国信证券股份有限公司
70	淮安开发控股有限公司 2024 年度第三期中期票据	234.69	中信银行股份有限公司
71	淮安市交通控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	2,734.42	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
72	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	76.19	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
73	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第九期中期票据	113.44	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
74	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	38.12	交通银行股份有限公司
75	淮北市建投控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	241.76	兴业银行股份有限公司
76	淮北市建投控股集团有限公司 2024	38.65	兴业银行股份有限公司

	年度第七期中期票据		司
77	淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第十期中期票据	76.62	兴业银行股份有限公司
78	淮南市产业发展(集团)有限公司 2024 年度第一期中期票据(品种二)	1,227.47	中信银行股份有限公司
79	黄石市城市建设投资开发有限责任公司 2025 年度第一期短期融资券	1,245.00	兴业银行股份有限公司
80	吉安市城市建设投资开发有限责任公司 2025 年度第一期短期融资券	692.54	中信银行股份有限公司
81	济南历城控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	1,180.35	中信银行股份有限公司
82	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	117.71	中信银行股份有限公司
83	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)	329.92	兴业银行股份有限公司
84	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)	23.41	国信证券股份有限公司
85	建安投资控股集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	38.17	中信银行股份有限公司
86	江门市滨江建设投资管理有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	838.62	中信银行股份有限公司
87	江苏华靖资产经营有限公司 2022 年度第三期中期票据	1,713.48	中信银行股份有限公司
88	江苏悦达集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	194.28	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
89	金华金开国有资本控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	694.18	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
90	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	706.33	兴业银行股份有限公司
91	金泰产融(北京)创业投资基金管理有限公司 2025 年度第一期本钢北营绿色科技创新定向资产支持证券(类 REITs)优先级	231.70	国信证券股份有限公司
92	锦江国际(集团)有限公司 2025 年度	902.41	交通银行股份有限公司

	第二期中期票据		司，兴业银行股份有限公司
93	晋能控股山西电力股份有限公司 2023 年度第一期中期票据	228.29	中信银行股份有限公司
94	晋能控股山西电力股份有限公司 2024 年度第二期中期票据	693.44	中信银行股份有限公司
95	晋能控股山西电力股份有限公司 2024 年度第一期中期票据	472.85	中信银行股份有限公司
96	晋能控股装备制造集团有限公司 2024 年度第五期中期票据(科创票 据)	981.07	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有 限公司
97	荆门高新技术产业开发有限责任公 司 2024 年度第五期中期票据	909.84	国信证券股份有限公 司
98	景德镇市城市建设投资集团有限责 任公司 2025 年度第一期中期票据	223.99	中信银行股份有限公司
99	景德镇市国资运营投资控股集团有 限责任公司 2024 年度第一期定向 债务融资工具(品种一)	230.18	交通银行股份有限公 司，国信证券股份有 限公司
100	景德镇市国资运营投资控股集团有 限责任公司 2025 年度第二期短期 融资券	6,314.60	中信银行股份有限公司
101	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	114.96	兴业银行股份有限公 司
102	九州通医药集团股份有限公司 2024 年度第一期资产支持票据优先 A 级	39.86	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	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	34.81	中信银行股份有限公司
104	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2025 年度第二期中期票据	671.00	中信银行股份有限公司
105	乐山高新投资发展(集团)有限公司 2023 年度第一期中期票据	227.58	交通银行股份有限公 司
106	乐山国有资产投资运营(集团)有限 公司 2023 年度第一期定向债务融 资工具(品种二)	39.13	中信银行股份有限公司
107	乐山国有资产投资运营(集团)有限 公司 2025 年度第三期短期融资券	692.01	中信银行股份有限公司

108	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	688.34	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
109	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	344.07	交通银行股份有限公司
110	凌源钢铁集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	22.78	交通银行股份有限公司
111	浏阳市城乡发展集团有限责任公司 2022 年度第三期中期票据	412.40	交通银行股份有限公司
112	洛阳城市发展投资集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)	225.10	国信证券股份有限公司
113	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)	664.63	中信银行股份有限公司
114	漯河市发展投资控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	817.21	中信银行股份有限公司
115	南昌市建设投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	453.99	中信银行股份有限公司
116	南航国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	11.26	中信银行股份有限公司
117	南京江北新区产业投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	1,039.00	中信银行股份有限公司
118	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	1,235.64	兴业银行股份有限公司
119	南宁产业投资集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	382.29	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
120	南阳投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	191.82	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
121	宁波银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	113.99	兴业银行股份有限公司
122	宁海科创集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	45.98	国信证券股份有限公司
123	平湖市城市发展投资(集团)有限公司 2021 年度第三期中期票据	114.45	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司

124	平湖市国有资产控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行 公司债券(第一期)(品种一)	139.00	国信证券股份有限公司
125	萍乡市投资发展集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	343.46	兴业银行股份有限公司
126	青岛城市建设投资(集团)有限责任 公司 2025 年度第八期中期票据	894.40	中信银行股份有限公司
127	青岛城市建设投资(集团)有限责任 公司 2025 年度第六期中期票据	169.40	交通银行股份有限公司
128	青岛城投创业投资有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	1,720.37	中信银行股份有限公司
129	青岛城投创业投资有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	510.91	中信银行股份有限公司
130	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	1,369.94	中信银行股份有限公司
131	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2024 年度第六期中期票据(品种一)	452.47	中信银行股份有限公司
132	青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	226.85	中信银行股份有限公司
133	青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具(品种 二)	228.25	中信银行股份有限公司
134	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)	656.07	国信证券股份有限公司
135	青岛经济技术开发区投资控股集团 有限公司 2024 年非公开发行科技 创新公司债券(第一期)(品种二)	45.10	国信证券股份有限公司
136	青岛上合控股发展集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	222.92	兴业银行股份有限公司
137	青岛上合控股发展集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	683.87	兴业银行股份有限公司
138	青岛西海岸公用事业集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(可持续 挂钩)	193.40	交通银行股份有限公司
139	青岛西海岸新区海洋控股集团有限 公司 2024 年度第二期定向债务融	196.43	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有

	资工具		限公司
140	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2025 年度第五期中期票据	112.20	华夏银行股份有限公司
141	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	237.23	交通银行股份有限公司
142	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	114.76	中信银行股份有限公司
143	泉州文化旅游发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	57.29	兴业银行股份有限公司
144	三门峡市投资集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	904.74	中信银行股份有限公司
145	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	923.85	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
146	山东钢铁集团有限公司 2025 年度第十八期中期票据(品种一)	222.06	兴业银行股份有限公司
147	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可续期公司债券(第三期)	409.76	国信证券股份有限公司
148	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)	2,297.33	中信银行股份有限公司
149	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据	154.39	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
150	上海临港经济发展(集团)有限公司 2024 年度第二期中期票据(混合型科创票据)	977.99	交通银行股份有限公司
151	上海能源科技发展有限公司 2023 年度第一期绿色定向资产支持票据(类 REITs/科创票据)优先级	76.19	兴业银行股份有限公司
152	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	188.49	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
153	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	113.70	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
154	邵阳市城市建设投资经营集团有限	337.29	中信银行股份有限公司

	公司 2025 年度第二期超短期融资券		司
155	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	237.64	国信证券股份有限公司
156	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	1,895.11	中信银行股份有限公司
157	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2021 年度第一期中期票据	1,246.17	中信银行股份有限公司
158	绍兴市文化旅游集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	472.70	中信银行股份有限公司
159	深业集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	940.50	国信证券股份有限公司
160	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	1,520.30	中信银行股份有限公司
161	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	124.83	中信银行股份有限公司
162	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度第七期和惠定向资产支持票据优先 A1 级	68.64	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
163	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度第七期和惠定向资产支持票据优先 A2 级	112.30	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
164	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度第七期和惠定向资产支持票据优先 B 级	18.72	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
165	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度和畅 6 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	105.82	兴业银行股份有限公司
166	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度和盛 2 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	55.75	兴业银行股份有限公司
167	深圳市力合科创股份有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	331.19	中信银行股份有限公司
168	沈阳地铁集团有限公司 2024 年度	1,148.01	中信银行股份有限公司

	第三期中期票据		司
169	嵊州市交通投资发展集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	230.91	中信银行股份有限公司
170	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开发行 公司债券(第二期)	23.13	国信证券股份有限公司
171	嵊州市投资控股有限公司 2024 年 面向专业投资者非公开发行公司债 券(第三期)	91.83	国信证券股份有限公司
172	首钢集团有限公司 2023 年度第三 期中期票据	2,470.39	中信银行股份有限公司
173	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券	458.95	兴业银行股份有限公司
174	苏州金合盛控股有限公司 2025 年 度第六期超短期融资券	357.73	中信银行股份有限公司
175	苏州吴中国太发展有限公司 2025 年度第十二期超短期融资券	689.10	交通银行股份有限公司
176	宿迁市城市建设投资(集团)有限公 司 2024 年度第一期中期票据	230.03	交通银行股份有限公司
177	太原市龙城发展投资集团有限公司 2024 年度第六期定向债务融资工具 (品种一)	114.29	兴业银行股份有限公司
178	泰安市泰山财金投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	454.72	中信银行股份有限公司
179	泰康养老保险股份有限公司 2021 年资本补充债券	238.65	交通银行股份有限公司
180	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	727.52	华夏银行股份有限公司
181	天津北辰科技园区管理有限公司 2025 年度第二期短期融资券	1,801.94	中信银行股份有限公司
182	天津滨海新区建设投资集团有限公 司 2024 年度第十四期中期票据	910.44	中信银行股份有限公司
183	天津津南城市建设投资有限公司 2025 年度第八期短期融资券	2,717.23	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有 限公司
184	天津津南城市建设投资有限公司 2025 年度第六期短期融资券	4,536.69	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有 限公司



185	天津津南城市建设投资有限公司 2025 年度第三期短期融资券	1,838.36	中信银行股份有限公司
186	天津津南城市建设投资有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	1,819.24	中信银行股份有限公司
187	天津津南城市建设投资有限公司 2025 年度第四期短期融资券	1,818.77	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
188	天津市武清区国有资产经营投资有限公司 2025 年度第二期短期融资券	452.11	国信证券股份有限公司
189	天津市武清区国有资产经营投资有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	1,808.68	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
190	天津武清经济技术开发区有限公司 2024 年度第三期中期票据	455.26	中信银行股份有限公司
191	天津武清经济技术开发区有限公司 2025 年度第一期短期融资券	3,630.16	国信证券股份有限公司
192	通威股份有限公司 2024 年度第二期绿色中期票据(科创票据)	1,647.28	兴业银行股份有限公司
193	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	651.02	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
194	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	38.66	交通银行股份有限公司
195	温州市铁路与轨道交通投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	38.28	中信银行股份有限公司
196	乌鲁木齐城市轨道交通集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	225.77	中信银行股份有限公司
197	乌鲁木齐高新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)	1,177.88	国信证券股份有限公司
198	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2025 年度第五期中期票据	224.04	兴业银行股份有限公司
199	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2025 年度第一期短期融资券	344.28	交通银行股份有限公司
200	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2024 年度第四	458.99	中信银行股份有限公司

	期中期票据		
201	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2025 年度第八期中期票据	38.15	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
202	无锡财通融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	829.05	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
203	武汉光谷金融控股集团有限公司 2023 年度第三期中期票据(科创票据)	516.82	中信银行股份有限公司
204	武汉蔚能电池资产有限公司 2024 年度第二期绿色电池定向资产支持票据优先级	1,438.62	交通银行股份有限公司
205	新华水力发电有限公司 2025 年度第四期中期票据(品种一)	66.73	中信银行股份有限公司
206	新疆城建(集团)股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	910.50	中信银行股份有限公司
207	新疆城建(集团)股份有限公司 2025 年度第一期短期融资券	907.63	华夏银行股份有限公司
208	新疆生产建设兵团国有资产经营有限责任公司 2025 年度第一期中期票据	208.35	兴业银行股份有限公司
209	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	84.38	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
210	徐工集团工程机械股份有限公司 2025 年度第五期科技创新定向资产支持证券优先 A1 级	62.03	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
211	徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	1,623.22	交通银行股份有限公司
212	许昌市城投发展集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	1,934.17	中信银行股份有限公司
213	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	117.84	中信银行股份有限公司
214	盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	237.04	兴业银行股份有限公司
215	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	27.52	国信证券股份有限公司

	发行公司债券(第三期)(品种一)		
216	扬州瘦西湖旅游发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	127.85	交通银行股份有限公司
217	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2025 年度第三期 超短期融资券	1,013.58	交通银行股份有限公司
218	伊犁州国有资产投资经营有限责任公司 2025 年度第二期超短期融资 券	1,813.20	中信银行股份有限公司
219	伊犁州国有资产投资经营有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资 券	1,806.74	中信银行股份有限公司
220	宜春金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司 债券(第一期)	158.41	国信证券股份有限公司
221	余姚市城市建设投资发展有限公司 2025 年度第一期中期票据	341.90	交通银行股份有限公司
222	远东租赁 2024 年度第一期定向资 产支持票据(债券通)优先 A-1 级	166.13	汇丰银行(中国)有限 公司
223	云南省建设投资控股集团有限公司 2024 年度第十期中期票据	3,684.54	华夏银行股份有限公 司
224	云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年度第十期中期票据	113.71	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有 限公司
225	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第二十二期中期票据	4,561.72	兴业银行股份有限公 司
226	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	136.84	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有 限公司
227	运城市城市建设投资开发集团有限 公司 2025 年度第一期中期票据(品 种一)	907.45	兴业银行股份有限公 司
228	漳州市九龙江集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	230.02	中信银行股份有限公司
229	漳州市龙海区国有资产投资经营有 限公司 2024 年度第一期定向债务 融资工具	1,268.08	国信证券股份有限公司
230	长城证券股份有限公司 2021 年面	234.81	国信证券股份有限公司

	向专业投资者公开发行人公司债券(第五期)(品种二)		司
231	浙江杭州青山湖科技城投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	448.04	中信银行股份有限公司
232	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	33.76	中信银行股份有限公司
233	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第十期科技创新债券	973.64	兴业银行股份有限公司
234	浙江省德清县交通水利投资集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	221.26	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
235	郑州市污水净化有限公司 2025 年度第一期中期票据	38.11	华夏银行股份有限公司
236	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度惠尚第九期定向资产支持票据优先 A 档	187.22	中信银行股份有限公司
237	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	186.45	国信证券股份有限公司
238	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 3 号第一期京东定向资产支持票据优先 A 级	186.15	国信证券股份有限公司
239	中国光大银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	152.10	交通银行股份有限公司
240	中国海螺创业控股有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据(债券通)	992.92	兴业银行股份有限公司
241	中国建设银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种一)	2,053.09	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
242	中国建设银行股份有限公司 2025 年科技创新债券(第一期)(债券通)(品种一)	1,228.03	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
243	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	229.96	交通银行股份有限公司
244	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)	653.03	中信银行股份有限公司
245	中国康富国际租赁股份有限公司	657.49	中信银行股份有限公司

	2024 年度第一期绿色中期票据		司
246	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	150.12	兴业银行股份有限公司
247	中国水利水电第四工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	76.23	交通银行股份有限公司
248	中国中化股份有限公司 2025 年度第二十期超短期融资券	300.16	中信银行股份有限公司
249	中交第一航务工程局有限公司 2024 年度第二期定向资产支持票据(科创票据)优先级	55.27	兴业银行股份有限公司
250	中交第一航务工程局有限公司 2025 年度第二期科技创新定向资产支持证券优先级	186.31	华夏银行股份有限公司
251	中铁四局集团有限公司 2024 年度第二期保供稳链资产支持票据(科创票据)优先级	84.96	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
252	中铁四局集团有限公司 2024 年度第三期两新保供稳链资产支持票据(科创票据)优先级	1,157.31	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
253	重庆国际物流枢纽园区建设有限责任公司 2025 年度第二期超短期融资券	1,630.60	中信银行股份有限公司
254	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	339.41	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
255	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	1,596.63	交通银行股份有限公司
256	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	32.24	中信银行股份有限公司
257	重庆市江津区珞璜开发建设有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	906.16	中信银行股份有限公司
258	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具(品种二)	227.48	兴业银行股份有限公司
259	重庆市南部新城产业投资集团有限	1,804.85	兴业银行股份有限公司

	公司 2025 年度第四期超短期融资券		司
260	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	1,803.26	兴业银行股份有限公司
261	重庆西永微电子产业园区开发有限公司 2023 年度第一期中期票据	229.15	兴业银行股份有限公司
262	重庆长寿开发投资(集团)有限公司 2023 年度第七期定向债务融资工具	227.69	国信证券股份有限公司
263	重庆长寿开发投资(集团)有限公司 2025 年度第一期短期融资券	3,670.83	中信银行股份有限公司
264	舟山交通投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	69.72	国信证券股份有限公司
265	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)	237.46	国信证券股份有限公司
266	珠海大横琴集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	2,359.31	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
267	珠海格力集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	509.96	中信银行股份有限公司
268	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	918.46	交通银行股份有限公司
269	珠海华发综合发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	117.43	华夏银行股份有限公司
270	诸暨市城乡投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	478.87	国信证券股份有限公司
271	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)	328.98	国信证券股份有限公司
272	淄博市城市资产运营有限公司 2022 年度第四期中期票据	1,256.78	交通银行股份有限公司, 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1号（30天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	11,239,924,776.72				
报告期末产品资产净值（万元）	1,246,257.72				
期末杠杆水平	102.17%				
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> (%)
交银理财稳享灵动慧利日开1号（30天持有期）理财产品C	5811222102	84,788,478.54	1.0728	1.0728	1.2840
交银理财稳享灵动慧利日开1号（30天持有期）理财产品D	5811222118	14,568,036.38	1.0622	1.0622	1.0753
交银理财稳享灵动慧利日开	5811222027	292,633,255.21	1.0892	1.0892	1.3398

<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。)

1号私银尊享（30天持有期）理财产品					
交银理财稳享灵动慧利日开1号（30天持有期）理财产品	5811221093	10,847,935,006.59	1.1096	1.1096	1.2778

### 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年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。

交银理财有限责任公司

2026年3月31日