

# 交银理财稳享甄选日开1号（365天持有期）理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享甄选日开1号（365天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000036）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	13,178,865.49	6.19	28,018,132.44	13.14
同业存单	0.00	0.00	1,375,635.85	0.65
拆放同业 及债券买 入返售	11,001,223.56	5.17	11,365,421.79	5.33
债券	0.00	0.00	82,821,094.88	38.85
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	89,620,375.46	42.04
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	188,577,898.50	88.63	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	212,757,987.55	100.00	213,200,660.43	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	嘉合磐泰短债债券型证券投资基金	1,358.54	6.37%
2	活期存款	1,317.55	6.18%
3	济南城市投资集团有限公司 2021 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第三期)	1,151.94	5.40%
4	债券买入返售	1,100.12	5.16%
5	南方梦元短债债券型证券投资基金	926.73	4.35%
6	博时上证 30 年期国债 ETF	891.51	4.18%
7	鹏扬中债-30 年期国债交易型开放式指数证券投资基金	808.91	3.79%
8	活期存款	731.65	3.43%
9	浦银安盛上清所优选短融 A	713.19	3.35%
10	国泰利享中短债债券型证券投资基金	698.77	3.28%
	合计	9,698.92	45.49%

### 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	交银施罗德固收增强 1	2,500.00	资产买入	交银施罗德基金

	号集合资产管理计划			管理有限公司
2	交银施罗德固收增强1号集合资产管理计划	8,150.05	资产卖出或到期	交银施罗德基金管理有限公司

### 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	投资管理费	44.91	交银理财有限责任公司
2	托管费	4.49	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	89.81	交通银行股份有限公司

### 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	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	226.05	中信银行股份有限公司
2	厦门国贸资本集团有限公司2025年度第一期超短期融资券	573.71	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
3	远东国际融资租赁有限公司2024年度第二期中期票据	230.46	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
4	远东国际融资租赁有限公司2024年度第三期中期票据	229.71	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
5	远东国际融资租赁有限公司2024年度第四期中期票据	457.21	国信证券股份有限公司

## 三、投资运作分析

### 3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 196,638,528.56 份，产品单位净值为 1.0791，产品单位累计净值为 1.0791，产品资产净值为

212,210,418.61 元，期末杠杆水平为 100.47%。今年以来年化收益率<sup>1</sup>为 3.0954%。

以上产品资产净值、份额净值、累计净值均未扣除当期暂估的超额业绩报酬。

### 3.2 流动性风险分析。

产品整体杠杆水平仍有空间，资产变现能力较高，产品管理人将积极做好产品流动性管理。

## 四、未来展望

债券方面，当前票息保护仍较为薄弱，短期波动加大的可能性增加，谨防债市风险。权益类资产轮动速度加快，短期受到地缘冲突的冲击存在下行风险，中长期来看从估值、基本面、周期等角度仍有配置价值。虽然当前波动较大，产品管理人仍将继续坚持均衡配置的思路，尽可能为客户获取收益。

## 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、托管协议的有关约定，对本理财产品的净值计算进行了复核，对本理财产品的

---

<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。)

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