

交银理财慧选日开1号（365天持有期）理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财慧选日开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：Z7000925000410）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年4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	14,598,449.97	14.23	16,077,524.71	15.58
同业存单	0.00	0.00	704,992.34	0.68
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	3,736,284.41	3.62
债券	0.00	0.00	56,916,895.22	55.16
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	2,321,697.96	2.25
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	1,256,480.00	1.22	23,422,138.65	22.70
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	86,725,126.44	84.54	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	102,580,056.41	100.00	103,179,533.28	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	1,378.37	13.36%
2	义乌市国有资本运营有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	902.69	8.75%
3	东方添益债券型证券投资基金	410.00	3.97%
4	华夏精选固定收益配置基金 R 类人民币	375.63	3.64%
5	郑州交通发展投资集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行绿色可续期公司债券(第二期)	257.63	2.50%
6	汇丰亚洲债券 BCH 类-人民币	248.59	2.41%
7	汉江国有资本投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	245.22	2.38%
8	常州天宁建设发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	244.75	2.37%
9	鹏华丰享债券型证券投资基金	244.66	2.37%
10	武汉临空港投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	243.68	2.36%
	合计	4,551.21	44.11%

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	投资管理费	11.18	交银理财有限责任公司
2	托管费	1.49	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	22.36	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	安徽省交通控股集团有限公司 2025年度第九期超短期融资券	4.96	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	安徽省交通控股集团有限公司 2025年度第四期中期票据	9.91	交通银行股份有限公司
3	安徽应流机电股份有限公司 2025年度第二期科技创新债券	4.98	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
4	百联集团有限公司 2025年度第 四期中期票据	4.97	兴业银行股份有限公司
5	北京电子城高科技集团股份有 限公司 2025年度第二期超短期 融资券	13.86	中信银行股份有限公司
6	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	2.83	华夏银行股份有限公司
7	北京盛景嘉成投资管理有限公 司 2025年度第一期定向科技创 新债券(分担工具)	2.48	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
8	本钢集团有限公司 2025年度第 一期科技创新债券	9.87	交通银行股份有限公司
9	滨州市城建投资集团有限公司 2021年度第三期定向债务融资 工具	3.32	交通银行股份有限公司
10	常德市经济建设投资集团有限	8.29	兴业银行股份有限公司

	公司 2025 年度第六期超短期融资券		
11	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	4.96	交通银行股份有限公司
12	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	2.49	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
13	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种一)	4.98	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
14	国泰海通	2.15	交银国际证券有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
15	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)	4.96	兴业银行股份有限公司
16	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	160.79	交通银行股份有限公司
17	国轩高科股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券(革命老区/乡村振兴)	4.92	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
18	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第二期中期票据	5.08	兴业银行股份有限公司
19	河钢集团有限公司 2025 年度第二十三期中期票据	9.88	交通银行股份有限公司
20	黑牡丹(集团)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)	8.45	国信证券股份有限公司
21	恒丰银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	8.55	交通银行股份有限公司
22	衡阳市城市建设投资有限公司 2025 年度第七期定向债务融资工具	4.95	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
23	湖北长江出版传媒集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	5.52	交通银行股份有限公司
24	湖南财信金融控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	32.79	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

25	湖南兴湘投资控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	4.96	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
26	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	4.94	交通银行股份有限公司
27	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)	4.93	交通银行股份有限公司
28	建设银行	1.94	交银国际证券有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
29	江西省交通投资集团有限责任公司 2025 年度第六期超短期融资券	4.95	交通银行股份有限公司
30	江阴市公有资产经营有限公司 2023 年度第八期定向债务融资工具	10.09	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
31	金华市金投集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(乡村振兴)	80.64	交通银行股份有限公司
32	锦江国际(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	9.91	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
33	晋城市国有资本投资运营有限公司 2025 年度第一期中期票据	80.79	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
34	晋能控股煤业集团有限公司 2024 年度第六期中期票据	25.57	中信银行股份有限公司
35	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	0.28	中信银行股份有限公司
36	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	4.94	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
37	隆基绿能科技股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新绿色公司债券(高成长产业债)(第二期)	4.94	国信证券股份有限公司
38	鲁西化工集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 (可持续挂钩)	4.95	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司

39	民生银行	1.82	交银国际证券有限公司
40	宁波通商银行股份有限公司 2023 年金融债券	11.30	兴业银行股份有限公司
41	青岛华通国有资本投资运营集团 有限公司 2025 年度第一期短 期融资券	2.77	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
42	厦门国贸控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	12.67	中信银行股份有限公司
43	厦门国贸控股集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	25.51	兴业银行股份有限公司
44	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	4.94	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
45	山东黄金集团有限公司 2024 年 度第二期中期票据(科创票据)	51.13	国信证券股份有限公司
46	山东铁路发展基金有限公司 2025 年度第二期中期票据	16.45	交通银行股份有限公司
47	陕西煤业化工集团有限责任公 司 2025 年度第四期中期票据	9.83	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
48	陕西延长石油(集团)有限责任公 司 2025 年度第三期科技创新债 券	4.98	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
49	上海临港经济发展(集团)有限公 司 2025 年度第二期中期票据	4.94	交通银行股份有限公司
50	绍兴滨海新区发展集团有限公 司 2023 年面向专业投资者非公 开发行公司债券(第二期)	2.81	国信证券股份有限公司
51	声赫(深圳)商业保理有限公司 2024 年度第一期锦城定向资产 支持票据优先级	2.80	兴业银行股份有限公司
52	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	9.89	交通银行股份有限公司
53	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券	7.41	兴业银行股份有限公司
54	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	4.95	交通银行股份有限公司
55	宿迁市城市建设投资(集团)有限 公司 2025 年度第六期中期票据	81.37	交通银行股份有限公司

56	台州市路桥区国有资产运营有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	16.88	国信证券股份有限公司
57	太仓娄城高新集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	5.51	兴业银行股份有限公司
58	天津九安医疗电子股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	8.30	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, 国信证券股份有限公司
59	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	4.94	交通银行股份有限公司
60	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	4.98	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
61	新华保险	2.35	香港上海汇丰银行有限公司
62	新疆伊力特实业股份有限公司 2025 年度第一期短期融资券	10.99	兴业银行股份有限公司
63	新希望六和股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券(乡村振兴)	4.95	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
64	新乡投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	8.28	交通银行股份有限公司
65	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	58.93	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
66	徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	17.39	交通银行股份有限公司
67	徐州市新盛投资控股集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	81.69	交通银行股份有限公司
68	阳光保险	2.24	交银国际证券有限公司
69	邮储银行	2.00	香港上海汇丰银行有限公司
70	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	9.90	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
71	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	4.97	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司

72	中国诚通控股集团有限公司 2021年度第四期中期票据	1.38	中信银行股份有限公司
73	中国对外经济贸易信托有限公司 2025年度惠满第二期定向资产支持票据优先A档	4.96	交通银行股份有限公司
74	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	4.95	交通银行股份有限公司
75	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	4.97	交通银行股份有限公司
76	中国五矿集团有限公司 2025年度第二十四期中期票据(并购)	24.79	中信银行股份有限公司
77	中国信达资产管理股份有限公司 2021年无固定期限资本债券(第一期)	8.51	交通银行股份有限公司
78	中国银河	2.00	交银国际证券有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
79	中国银行	2.04	香港上海汇丰银行有限公司
80	中铁一局集团有限公司 2025年度第一期资产支持票据优先级	4.98	交通银行股份有限公司
81	中信银行	2.02	香港上海汇丰银行有限公司
82	中远海控	2.03	香港上海汇丰银行有限公司
83	重庆银海融资租赁有限公司 2025年度第一期中期票据	167.18	交通银行股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 100,723,749.38 份，产品单位净值为 1.0182，产品单位累计净值为 1.0182，产品资产净值为 102,566,900.75 元，期末杠杆水平为 100.60%。今年以来年化收

益率¹为 2.4156%。

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。

资金利率中枢整体保持稳定，银行间市场流动性属于均衡水平，产品整体杠杆水平可控，流动性风险整体较低。

四、未来展望

债市预计将处于“避险情绪退潮”与“输入性通胀预期升温”的博弈期。虽然地缘冲突推高油价引发 PPI 回升预期，但国内“弱复苏”和内需不足的问题仍在，使得通胀难以顺着产业链链条全面爆发，更多体现为情绪面扰动而非趋势性逆转。权益短期中性，受到全球地缘风波、宏观与产业变化、资本市场逆周期监控的影响，指数短期波动加大，地缘冲突结束后市场总体还将维持指数震荡+板块结构性轮动的格局。

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

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。)

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