

交银理财稳享中短债日开1号（30天持有期）私银尊享理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享中短债日开1号（30天持有期）私银尊享理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：

Z7000925000125）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年4月10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	97,916,505.80	8.30	1,148,484,163.53	97.38
同业存单	0.00	0.00	0.00	0.00
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	0.00	0.00
债券	30,897,951.37	2.62	30,897,951.37	2.62
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	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	1,050,497,243.82	89.08	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	1,179,311,700.99	100.00	1,179,382,114.90	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	9,761.65	8.28%
2	1003 他行存款	4,520.50	3.83%
3	1003 他行存款	4,515.28	3.83%
4	1003 他行存款	4,515.07	3.83%
5	1003 他行存款	4,514.52	3.83%
6	1003 他行存款	4,513.52	3.83%
7	1003 他行存款	4,508.20	3.82%
8	1003 他行存款	3,620.52	3.07%
9	1003 他行存款	3,395.13	2.88%
10	1003 他行存款	3,394.98	2.88%
合计		47,259.36	40.07%

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	53.70	交银理财有限责任公司
2	托管费	7.16	交通银行股份有限公司

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	城发投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	1,030.60	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	赣州建控投资控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	2,054.48	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。

报告期末，本产品不持有、亦不通过资产管理产品持有关联方发行或承销的证券。

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 1,142,927,514.30 份，产品单位净值为 1.0315，产品单位累计净值为 1.0315，产品资产净值为 1,179,017,059.32 元，期末杠杆水平为 100.03%。今年以来年化收益率¹为 4.3224%。

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。

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。)

四、未来展望

2026年我国经济增长预计保持稳健，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。

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