

交银理财稳享固收精选日日开6号理财产品定期报告 (2025年年度)

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日日开6号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000490）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年4月25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	899,116,854.81	7.71	9,185,382,825.92	78.07
同业存单	0.00	0.00	161,920,998.61	1.38
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	266,100,640.65	2.26
债券	979,334,983.53	8.40	2,115,517,168.86	17.98
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	36,164,172.59	0.31
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	9,783,543,201.23	83.89	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	11,661,995,039.57	100.00	11,765,085,806.63	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	89,814.83	7.63%
2	1003 他行存款	46,384.70	3.94%
3	1003 他行存款	35,073.18	2.98%
4	1003 他行存款	28,251.21	2.40%
5	1003 他行存款	24,854.75	2.11%
6	1003 他行存款	22,609.81	1.92%
7	1003 他行存款	22,370.22	1.90%
8	1003 他行存款	22,369.22	1.90%
9	1003 他行存款	21,424.88	1.82%
10	1003 他行存款	21,162.34	1.80%
合计		334,315.12	28.42%

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	115759	青岛国信发展(集团)有限责任公司2023年面向专业投资者公开发行	1,200,000	12,245.90	债券买入	中国国际金融股份有限公司,国信	债券承销

		公司债券(第四期)(品种二)				证券股份有限公司	
2	115886	浙江吉利控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)	1,000,000	10,209.24	债券买入	中国国际金融股份有限公司	债券承销
3	177585	温州市名城建设投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	30,000	306.77	债券买入	中信建投证券股份有限公司	债券承销
4	188349	常州市交通产业集团有限公司 2021 年公开发行公司债券(第二期)	100,000	1,027.20	债券买入	中信建投证券股份有限公司	债券承销
5	188532	扬州市城建国有资产控股(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(第二期)	700,000	7,141.56	债券买入	中信建投证券股份有限公司	债券承销
6	188942	华泰证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行永续次级债券(第二期)	300,000	3,106.16	债券买入	中国国际金融股份有限公司	债券承销
7	251334	江苏润城城市投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	100,000	1,038.76	债券买入	中信建投证券股份有限公司	债券承销
8	251732	龙岩文旅汇金发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发	400,000	4,090.36	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销

		行公司债券(第二期)				
--	--	------------	--	--	--	--

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	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	14,440.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	4,440.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	14,466.78	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	4,440.89	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司

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	461.25	交银理财有限责任公司
2	托管费	61.75	中国建设银行股份有限公司
3	销售手续费	3.16	中国建设银行股份有限公司

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	2021 年第一期郑州地产集团有限公司公司债券(品种二)	2,059.28	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	2021 年建安投资控股集团有限公司公司债券(第一期)	1,033.87	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
3	2021 年浙江长兴金融控股集团有限公司绿色债券(第二期)(品种一)	617.70	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	北京实创科技园开发建设股份有	2,077.01	资	交银理	交易

	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		产 买 入	财有 限 责 任 公 司	对 手
5	东台市城市建设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)	1,033.70	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
6	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第一期)	3,078.00	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
7	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第一期)	3,051.01	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
8	华安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)	8,423.12	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
9	华创证券有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	2,071.83	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
10	淮安开发控股有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	3,067.14	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
11	吉安城投控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	3,091.84	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
12	江苏盛泽投资有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	1,026.20	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
13	浦江县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(第一期)	2,068.73	资 产 买	交 银 理 财 有 限 责 任 公	交 易 对 手

			入	司	
14	青岛崂山科技创新发展集团有限公司 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)	2,049.45	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
15	如皋市经济贸易开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	2,069.35	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
16	陕西信用增进投资股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第二期)	4,091.20	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
17	上海新金山工业投资发展有限公司 2021 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)品种二	2,146.67	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
18	十堰市城市发展控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	3,078.88	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
19	威海城市投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	2,052.69	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
20	无锡安阳山产业发展有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	1,433.89	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
21	盐城海瀛控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)	2,041.58	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
22	扬州新材料投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	2,047.40	资产 买入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
23	义乌市国有资本运营有限公司	3,069.66	资	交银理	交易

	2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)		产 买 入	财有 限 责 任 公 司	对 手
24	余姚市城市建设投资发展有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	2,069.64	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年第一期洛阳国晟投资控股集团有限公司公司债券	2,487.98	中信建投证券股份有限公司
2	安徽省投资集团控股有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	40.54	中国国际金融股份有限公司
3	安徽省投资集团控股有限公司2025年度第三期短期融资券	200.47	兴业银行股份有限公司
4	北京城建投资发展股份有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	2,156.51	中信建投证券股份有限公司
5	常州市交通产业集团有限公司2021年度第二期中期票据	41.00	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
6	成都交通投资集团有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	163.82	中国国际金融股份有限公司
7	成都天府新区投资集团有限公司2023年面向专业投资者公开	162.19	中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司

	发行公司债券(第三期)		
8	佛山市公用事业控股有限公司 2022 年度第一期中期票据	41.90	兴业银行股份有限公司
9	福清市国有资产营运投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	3,535.96	中信建投证券股份有限公司
10	广西交通投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	546.52	中国国际金融股份有限公司
11	国泰君安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)(品种二)	2,153.66	国信证券股份有限公司
12	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)	2,154.23	中信建投证券股份有限公司
13	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(第一期)	2,517.76	中信建投证券股份有限公司
14	杭州上城区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(第三期)	1,817.07	中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司, 国信证券股份有限公司
15	杭州萧山国有资产经营集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	81.01	国信证券股份有限公司
16	河钢集团有限公司	82.42	华夏银行股份有限公司

	2023 年度第七期中 期票据		
17	河钢集团有限公司 2023 年度第十期中 期票据	164.20	中国农业银行股份有限公司
18	河钢集团有限公司 2023 年度第四期中 期票据	83.24	中信银行股份有限公司
19	河南水利投资集团有 限公司 2023 年度第 三期中期票据	81.51	中信银行股份有限公司
20	吉安城投控股集团有 限公司 2023 年度第 一期中期票据	1,821.04	中信银行股份有限公司
21	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)	2,544.07	中信建投证券股份有限公司
22	济南高新控股集团有 限公司 2023 年面向 专业投资者非公开发 行公司债券(第五 期)(品种二)	1,629.98	中国国际金融股份有限公司
23	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)	364.17	兴业银行股份有限公司
24	建发房地产集团有限 公司公开发行 2019 年公司债券(第三 期)(品种一)	358.90	中国国际金融股份有限公司
25	江苏省农垦集团有限 公司 2023 年面向专 业投资者公开发行公 司债券(第一期)	81.62	中国国际金融股份有限公司
26	金华市城市建设投资 集团有限公司 2023	709.00	中信建投证券股份有限公司

	年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)		
27	鲁能新能源(集团)有限公司 2021 年度第一期绿色中期票据	366.40	中国国际金融股份有限公司
28	南京市交通建设投资控股(集团)有限责任公司 2021 年公开发行公司债券(第一期)	164.84	中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司
29	南京扬子国资投资集团有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)	40.63	中信建投证券股份有限公司
30	南京扬子国资投资集团有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	40.98	中信建投证券股份有限公司
31	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第五期短期融资券	121.38	中国工商银行股份有限公司
32	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2023 年度第三期中期票据	284.55	中国邮政储蓄银行股份有限公司
33	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	121.76	中信建投证券股份有限公司, 国信证券股份有限公司
34	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第六期中期票据	40.85	兴业银行股份有限公司
35	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第三期中期票据	41.16	兴业银行股份有限公司

36	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2025 年度第七期超短期融资券	120.22	中信银行股份有限公司
37	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第三期中期票据	282.38	中国工商银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
38	陕西煤业化工集团有限责任公司 2021 年度第九期中期票据	327.33	交通银行股份有限公司
39	上海城开(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)	3,638.37	中信建投证券股份有限公司
40	上海城投水务(集团)有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据	730.40	中国建设银行股份有限公司
41	蜀道投资集团有限责任公司 2021 年度第五期中期票据	163.18	交通银行股份有限公司
42	苏州工业园区兆润投资控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	122.07	中国建设银行股份有限公司
43	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(第十期)	1,795.50	中信建投证券股份有限公司
44	无锡产业发展集团有限公司 2023 年度第十一期中期票据(混合型科创票据/可持续挂钩)	40.57	中国工商银行股份有限公司
45	武汉城市建设集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	120.69	中国银行股份有限公司
46	物产中大集团股份有	81.51	中国农业银行股份有限公司, 中国邮

	限公司 2023 年度第一期中期票据		政储蓄银行股份有限公司
47	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	131.02	中信建投证券股份有限公司, 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
48	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(第三期)(品种一)	730.22	国信证券股份有限公司
49	扬州市城建国有资产控股(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(第二期)	61.42	中信建投证券股份有限公司
50	扬州市城建国有资产控股(集团)有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	81.25	中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司
51	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第十一期中期票据	3,643.93	中信银行股份有限公司, 中国邮政储蓄银行股份有限公司
52	长江产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	81.60	中信银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
53	浙江吉利控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)	81.80	中国国际金融股份有限公司
54	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	346.55	中信银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
55	浙江省金融控股有限公司 2023 年面向专	40.58	中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司

	业投资者公开发行公司债券(第三期)		
56	浙商银行股份有限公司 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券(第二期)	243.19	中信建投证券股份有限公司, 中信银行股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 中国邮政储蓄银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
57	中国电子信息产业集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	162.17	中信建投证券股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司
58	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 084 期同业存单	433.20	中国工商银行股份有限公司
59	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 114 期同业存单	216.46	中国工商银行股份有限公司
60	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 190 期同业存单	215.80	中国工商银行股份有限公司
61	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 197 期同业存单	215.78	中国工商银行股份有限公司
62	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 283 期同业存单	61.27	中国工商银行股份有限公司
63	中国华电科工集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(科创票据)	81.29	中国工商银行股份有限公司
64	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 049 期同业存单	433.62	中国建设银行股份有限公司
65	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 054 期同业存单	1,999.41	中国建设银行股份有限公司
66	中国建设银行股份有限公司 2025 年第	1,083.91	中国建设银行股份有限公司

	059 期同业存单		
67	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 080 期同业存单	216.68	中国建设银行股份有限公司
68	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 092 期同业存单	216.66	中国建设银行股份有限公司
69	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 117 期同业存单	433.20	中国建设银行股份有限公司
70	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 119 期同业存单	649.78	中国建设银行股份有限公司
71	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 136 期同业存单	216.48	中国建设银行股份有限公司
72	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 146 期同业存单	432.83	中国建设银行股份有限公司
73	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 220 期同业存单	215.84	中国建设银行股份有限公司
74	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 233 期同业存单	555.28	中国建设银行股份有限公司
75	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 259 期同业存单	646.75	中国建设银行股份有限公司
76	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 262 期同业存单	216.47	中国建设银行股份有限公司
77	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 267 期同业存单	215.53	中国建设银行股份有限公司
78	中国农业银行股份有限公司 2025 年第 053 期同业存单	216.66	中国农业银行股份有限公司
79	中国农业银行股份有	433.18	中国农业银行股份有限公司

	限公司 2025 年第 070 期同业存单		
80	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 079 期同业存单	433.11	中国农业银行股份有限公司
81	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 084 期同业存单	1,082.68	中国农业银行股份有限公司
82	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 087 期同业存单	557.18	中国农业银行股份有限公司
83	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 098 期同业存单	432.92	中国农业银行股份有限公司
84	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 103 期同业存单	24.81	中国农业银行股份有限公司
85	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 112 期同业存单	37.22	中国农业银行股份有限公司
86	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 122 期同业存单	37.19	中国农业银行股份有限公司
87	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 124 期同业存单	123.95	中国农业银行股份有限公司
88	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 129 期同业存单	12.39	中国农业银行股份有限公司
89	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 131 期同业存单	123.90	中国农业银行股份有限公司
90	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 146 期同业存单	123.82	中国农业银行股份有限公司
91	中国农业银行股份有 限公司 2025 年第 216 期同业存单	111.10	中国农业银行股份有限公司

92	中建三局集团有限公司 2025 年度第五期 科技创新债券	200.14	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
93	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债券(第一期)	1,082.57	国信证券股份有限公司
94	中信建投证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)(品种一)	1,794.08	中信建投证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司
95	中原豫资投资控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	163.07	中国农业银行股份有限公司
96	珠海格力集团有限公司 2023 年度第一期 中期票据	81.72	中信银行股份有限公司, 中国农业银行股份有限公司
97	珠海格力集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	164.00	中信建投证券股份有限公司
98	珠海华发集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	1,758.50	中信建投证券股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 11,091,172,623.65 份, 产品单位净值为 1.0284, 产品单位累计净值为 1.0284, 产品资产净值为 11,406,673,141.95 元, 期末杠杆水平为 103.14%。今年以来年化收益率¹为 4.1299%。

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。)

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期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。

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。）

五、托管人报告



托 管 人 报 告

2025 年年度



2025 年年度托管人报告

交银理财有限责任公司（以下简称管理人）成立交银理财系列产品，托管人为中国建设银行股份有限公司上海市分行（以下简称托管人）。托管人于每期产品成立开始履行托管职责。

2025 年年度，托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据监管机构的要求，严格遵守有关法律和托管协议的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背托管协议的行为。

2025 年年度，管理人在本理财产品投资运作、费用开支等过程中不存在损害理财产品资金安全的行为。

2025 年年度，托管人与管理人按照托管协议要求每个估值日完成会计核算的核对工作。

2025 年年度，管理人所编制，并经托管人复核的定期报告中的主要财务指标、净值表现、会计报表等信息核对一致。

中国建设银行股份有限公司上海市分行资产托管部

2026 年 3 月 5 日



附：交银理财系列产品列表

1. 交银理财稳享灵动慧利日开 8 号（270 天持有期）理财产品
2. 交银理财稳享固收精选 7 个月封闭式 17 号理财产品
3. 交银理财稳享灵动慧利日开 36 号（14 天持有期）理财产品
4. 交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（365 天持有期）理财产品
5. 交银理财稳享固收精选日开 75 号（14 天持有期）理财产品
6. 交银理财稳享灵动慧利日开 67 号（7 天持有期）理财产品
7. 交银理财稳享固收精选 5 个月封闭式 20 号理财产品
8. 交银理财稳享现金添利（惠享版）93 号理财产品
9. 交银理财稳享固收精选日日开 6 号理财产品
10. 交银理财稳享灵动慧利日开 13 号（7 天持有期）理财产品
11. 交银理财稳享固收精选 4 个月封闭式 22 号理财产品
12. 交银理财稳享慧选日开 4 号（90 天持有期）理财产品
13. 交银理财稳享灵动慧利日开 52 号（7 天持有期）理财产品
14. 交银理财稳享灵动慧利日开 32 号（14 天持有期）理财产品
15. 交银理财稳享现金添利（惠享版）63 号理财产品
16. 交银理财稳享固收精选日开 47 号（90 天持有期）理财产品
17. 交银理财稳享固收精选日日开 3 号理财产品
18. 交银理财稳享现金添利（惠享版）60 号理财产品
19. 交银理财稳享灵动慧利日开 14 号（180 天持有期）理财产品
20. 交银理财稳享固收精选日开 30 号（180 天持有期）理财产品
21. 交银理财稳享固收精选 6 个月封闭式 41 号理财产品



22. 交银理财稳享固收精选 5 个月封闭式 20 号（专享）理财产品
23. 交银理财稳享固收精选 6 个月封闭式 46 号理财产品
24. 交银理财稳享固收精选日开 46 号（30 天持有期）理财产品
25. 交银理财稳享灵动慧利日开 61 号（7 天持有期）理财产品
26. 交银理财稳享灵动慧利日开 6 号（14 天持有期）代工专享理财产品



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