

交银理财稳享美元日日开 1 号理财产品定期报告 (2025 年年度)

尊敬的客户：

我司交银理财稳享美元日日开 1 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000452）2025 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 5 月 29 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	338,461,773.94	100.00	338,461,773.94	100.00
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	0.00	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	338,461,773.94	100.00	338,461,773.94	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	1,039.30	21.58%
2	活期存款	455.23	9.45%
3	LCTYCF 北京银行 3M251010002	302.70	6.29%
4	LCTYCF 北京银行 3M251104003	301.79	6.27%
5	LCTYCF 北京银行 6M251210001	300.66	6.24%
6	LCTYCF 北京银行 6M250814002	203.15	4.22%
7	LCTYCF 北京银行 6M250827001	202.93	4.21%
8	LCTYCF 北京银行 6M250910005	202.55	4.21%
9	LCTYCF 北京银行 6M251022003	201.45	4.18%
10	LCTYCF 北京银行 4M251104004	201.19	4.18%
合计		3,410.94	70.83%

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	0.00	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.17	中国银行股份有限公司

3	销售手续费	0.96	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	LCTYCF 兴业银行 2M250919001	150.00	存入银 行存款	兴业银行股 份有限公司	交易对 手
2	LCTYCF 兴业银行 2M251114001	280.00	存入银 行存款	兴业银行股 份有限公司	交易对 手
3	LCTYCF 兴业银行 2M251204001	200.00	存入银 行存款	兴业银行股 份有限公司	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。

产品名称	交银理财稳享美元日日开1号理财产品				
报告期末产品份额总额	46,902,825.78				
报告期末产品资产净值 (万元)	4,788.83				
期末杠杆水平	100.08%				
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 ¹ (%)

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

				值	
交银理财 稳享美元 日日开1 号理财产品 钞	5811225244	8,269,694.00	1.0214	1.0214	3.5995
交银理财 稳享美元 日日开1 号尊享版 理财产品	5811225456	1,605,828.44	1.0085	1.0085	3.3360
交银理财 稳享美元 日日开1 号尊享版 理财产品 钞	5811225457	0	-	-	-
交银理财 稳享美元 日日开1 号理财产品	5811225243	37,027,303.34	1.0214	1.0214	3.5995

3.2 流动性风险分析。

产品配置期限匹配的债权类资产，兑付具有较好的流动性，产品管理人将积极做好产品流动性管理。

四、未来展望

美国经济数据增长最快阶段已过去，关税问题虽有反复，但是影响较前期可控，而短期的地缘冲突问题导致美债利率明显反弹，美元计价的各类债权类资产性价比提升。

从产品策略来看，配置于兼顾流动性和收益的存款组合，获取相对较平稳的投资回报。

【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



上海分行资产托管部

交银理财稳享美元日日开 1 号理财产品 2025 年年度托管人报告

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对“交银理财稳享美元日日开 1 号理财产品”（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、报告期内，本托管人未发现交银理财有限责任公司在本理财产品投资运作、费用开始等过程中存在损害理财产品资金安全的行为。

2、本托管人与交银理财有限责任公司按照托管协议要求每个估值日完成会计核算的核对工作。

3、交银理财有限责任公司所编制，并经本托管人复核的本理财产品定期报告中的主要财务指标、净值表现、会计报表/告、投资组合报告等信息核对结果一致。

4、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，对于发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的情形（如有），及时履行监督提示报告义务，采取必要措施保护投资者的利益。

中国银行股份有限公司上海分行资产托管部

二〇二六年三月



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