

交银理财稳享灵动慧利日开9号（30天持有期）理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开9号（30天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000734）

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 | 136,108,099.30 | 19.42 | 233,685,277.83 | 33.12 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 117,973.32 | 0.02 |
| 拆放同业 及债券买 入返售 | 0.00 | 0.00 | 5,711,611.39 | 0.81 |
| 债券 | 97,506,952.53 | 13.91 | 462,466,963.80 | 65.54 |
| 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 | 3,679,856.60 | 0.52 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 资产管理产品 | 467,137,773.02 | 66.66 | 0.00 | 0.00 |
| 委托投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 700,752,824.85 | 100.00 | 705,661,682.95 | 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 | LCTYCF 上海银行 6M250725004 | 10,074.22 | 14.28% |
| 2 | 海宁市尖山新区开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 5,200.63 | 7.37% |
| 3 | 2025 年记账式付息(一期)国债 | 4,550.07 | 6.45% |
| 4 | 活期存款 | 3,536.40 | 5.01% |
| 5 | 中国长城资产管理股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(债券通) | 1,048.05 | 1.49% |
| 6 | 平安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一) | 905.45 | 1.28% |
| 7 | 1003 他行存款 | 902.33 | 1.28% |
| 8 | 25 武金控 MTN001 | 736.85 | 1.04% |
| 9 | 徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第十期科技创新债券 | 692.32 | 0.98% |
| 10 | 1003 他行存款 | 682.29 | 0.97% |
| | 合计 | 28,328.60 | 40.14% |

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 | 资产名称 | 累计发生金额 | 交易类型 | 关联方名称 |
|---|------|--------|------|-------|
|---|------|--------|------|-------|

| 号 | | (万元) | | |
|---|---------------------|-----------|---------|------------|
| 1 | 交银国信·汇利149号集合资金信托计划 | 20,900.00 | 资产买入 | 交银国际信托有限公司 |
| 2 | 交银国信·汇盈14号集合资金信托计划 | 29,000.00 | 资产买入 | 交银国际信托有限公司 |
| 3 | 交银国信·汇盈19号集合资金信托计划 | 5,000.00 | 资产买入 | 交银国际信托有限公司 |
| 4 | 交银国信·汇盈25号集合资金信托计划 | 5,400.00 | 资产买入 | 交银国际信托有限公司 |
| 5 | 交银国信·汇利149号集合资金信托计划 | 20,978.68 | 资产卖出或到期 | 交银国际信托有限公司 |
| 6 | 交银国信·汇盈14号集合资金信托计划 | 29,009.29 | 资产卖出或到期 | 交银国际信托有限公司 |
| 7 | 交银国信·汇盈19号集合资金信托计划 | 2,000.00 | 资产卖出或到期 | 交银国际信托有限公司 |
| 8 | 交银国信·汇盈25号集合资金信托计划 | 5,395.48 | 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 | 230.45 | 交银理财有限责任公司 |
| 2 | 托管费 | 46.09 | 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 | 海尔融资租赁股份有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 1,023.77 | 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 | 安徽省交通控股集团有限公司2025年度第四期中期票据 | 179.81 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 安徽省能源集团有限公司2025年 | 197.78 | 中信银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|---------------------------------------|--------|------------------------------------|
| | 度第二期超短期融资券 | | |
| 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 | 57.31 | 兴业银行股份有限公司 |
| 4 | 保定市长城控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 | 89.49 | 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 |
| 5 | 常州市交通产业集团有限公司 2021 年度第二期中期票据 | 11.72 | 中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 6 | 佛山市公用事业控股有限公司 2022 年度第一期中期票据 | 11.98 | 兴业银行股份有限公司 |
| 7 | 赣州发展投资控股集团有限责任公司 2021 年度第一期中期票据 | 103.36 | 兴业银行股份有限公司 |
| 8 | 巩义市新型城镇建设有限公司 2024 年度第二期中期票据 | 14.82 | 中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 9 | 国家能源集团新能源有限责任公司 2025 年度第三期科技创新债券 | 492.27 | 中信银行股份有限公司 |
| 10 | 国投泰康信托有限公司 2025 年度惠诗第七期定向资产支持票据优先 A 级 | 295.91 | 中信银行股份有限公司 |
| 11 | 国网新源控股有限公司 2025 年度第七期绿色中期票据(乡村振兴) | 30.04 | 交通银行股份有限公司 |
| 12 | 国耀融汇融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据 | 58.40 | 中信银行股份有限公司 |
| 13 | 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 | 23.16 | 国信证券股份有限公司 |
| 14 | 河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据 | 23.56 | 华夏银行股份有限公司 |
| 15 | 河钢集团有限公司 2023 年度第四期中期票据 | 23.80 | 中信银行股份有限公司 |
| 16 | 河南水利投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据 | 23.30 | 中信银行股份有限公司 |
| 17 | 菏泽投资发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据 | 363.68 | 交通银行股份有限公司 |
| 18 | 华鑫国际信托有限公司 2025 年度惠铭第八期定向资产支持票据优先 | 197.19 | 中信银行股份有限公司 |

| | A 档 | | |
|----|-------------------------------------------------------|--------|------------|
| 19 | 黄石市城市发展投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券 | 96.21 | 交通银行股份有限公司 |
| 20 | 吉安市城市建设投资开发有限公司 2025 年度第一期短期融资券 | 541.27 | 中信银行股份有限公司 |
| 21 | 济南产业发展投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 | 625.22 | 交通银行股份有限公司 |
| 22 | 江门市滨江建设投资管理有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工 具 | 27.54 | 中信银行股份有限公司 |
| 23 | 江苏悦达集团有限公司 2024 年度 第一期定向债务融资工具 | 14.81 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 | 靖江市滨江新城投资开发有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具 | 99.02 | 中信银行股份有限公司 |
| 25 | 平安证券股份有限公司 2024 年面 向专业投资者公开发行公司债券 (第四期)(品种一) | 905.45 | 国信证券股份有限公司 |
| 26 | 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) | 34.81 | 国信证券股份有限公司 |
| 27 | 青岛城市建设投资(集团)有限责任 公司 2025 年度第九期中期票据(品 种一) | 119.69 | 交通银行股份有限公司 |
| 28 | 青岛城市建设投资(集团)有限责任 公司 2025 年度第六期中期票据 | 90.54 | 交通银行股份有限公司 |
| 29 | 青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第六期中期票据 | 11.68 | 兴业银行股份有限公司 |
| 30 | 青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第三期中期票据 | 11.77 | 兴业银行股份有限公司 |
| 31 | 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 | 34.37 | 中信银行股份有限公司 |
| 32 | 青岛胶州湾发展集团有限公司 2024 年度第四期定向债务融资工 具 | 14.99 | 中信银行股份有限公司 |
| 33 | 青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具 | 14.55 | 中信银行股份有限公司 |
| 34 | 青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度第四期定向债务融资工具 | 14.50 | 中信银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|-----------------------------------------------------|--------|------------------------|
| 35 | 青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 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) | 199.92 | 国信证券股份有限公司 |
| 36 | 青岛军民融合发展集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 | 68.90 | 兴业银行股份有限公司 |
| 37 | 青岛军民融合发展集团有限公司 2025 年度第二期中期票据(品种一) | 149.73 | 交通银行股份有限公司 |
| 38 | 青岛市城阳区阳光城阳控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 187.34 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 39 | 青岛市即墨区城市旅游开发投资有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具 | 104.85 | 兴业银行股份有限公司 |
| 40 | 青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2025 年度第四期定向债务融资工具 | 145.04 | 中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 41 | 三门峡市投资集团有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具 | 100.11 | 中信银行股份有限公司 |
| 42 | 山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第三期中期票据 | 80.73 | 兴业银行股份有限公司 |
| 43 | 陕西华山旅游集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具(品种一) | 88.51 | 中信银行股份有限公司 |
| 44 | 陕西煤业化工集团有限责任公司 2021 年度第九期中期票据 | 93.58 | 交通银行股份有限公司 |
| 45 | 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) | 14.81 | 国信证券股份有限公司 |
| 46 | 蜀道投资集团有限责任公司 2021 年度第五期中期票据 | 46.65 | 交通银行股份有限公司 |
| 47 | 泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第五期中期票据 | 60.42 | 交通银行股份有限公司 |
| 48 | 天津滨海新区建设投资集团有限公司 2025 年度第八期中期票据 | 29.07 | 中信银行股份有限公司 |
| 49 | 通威股份有限公司 2025 年度第二期绿色科技创新债券 | 197.66 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|
| 50 | 桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据 | 301.27 | 交通银行股份有限公司 |
| 51 | 武商集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券 | 498.05 | 中信银行股份有限公司 |
| 52 | 信阳鼎信产业投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 88.66 | 中信银行股份有限公司 |
| 53 | 许昌市投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具 | 101.03 | 中信银行股份有限公司 |
| 54 | 许昌市投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具 | 396.23 | 交通银行股份有限公司 |
| 55 | 长春市城市发展投资控股(集团)有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期) | 29.16 | 金元证券股份有限公司 |
| 56 | 长春市城市发展投资控股(集团)有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一) | 270.69 | 金元证券股份有限公司 |
| 57 | 长江产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据 | 23.33 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 58 | 浙江嘉兴国有资本投资运营有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据 | 302.73 | 兴业银行股份有限公司 |
| 59 | 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) | 69.52 | 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 |
| 60 | 浙越资产管理有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 | 296.45 | 中信银行股份有限公司 |
| 61 | 中国东方航空股份有限公司 2025 年度第九期超短期融资券 | 98.67 | 兴业银行股份有限公司 |
| 62 | 中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 3 号第一期京东定向资产支持票据优先 B 级 | 98.24 | 国信证券股份有限公司 |
| 63 | 中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第四期绿色中期票据(碳中和债) | 302.22 | 交通银行股份有限公司 |
| 64 | 中国信达资产管理股份有限公司 | 61.66 | 交通银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|-----------------------------------|--------|------------------------|
| | 2021年无固定期限资本债券(第一期) | | |
| 65 | 中国信达资产管理股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第一期) | 190.70 | 交通银行股份有限公司 |
| 66 | 中核融资租赁有限公司2025年度第二期绿色超短期融资券 | 295.67 | 中信银行股份有限公司 |
| 67 | 中建三局集团有限公司2025年度第五期科技创新债券 | 57.22 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 68 | 重庆市南部新城产业投资集团有限公司2025年度第三期超短期融资券 | 98.67 | 兴业银行股份有限公司 |
| 69 | 重庆银海融资租赁有限公司2025年度第一期中期票据 | 62.36 | 交通银行股份有限公司 |
| 70 | 珠海格力集团有限公司2023年度第一期中期票据 | 23.36 | 中信银行股份有限公司 |

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

| | | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| 产品名称 | 交银理财稳享灵动慧利日开9号(30天持有期)理财产品 | | | | |
| 报告期末产品份额总额 | 635,427,045.97 | | | | |
| 报告期末产品资产净值(万元) | 66,040.62 | | | | |
| 期末杠杆水平 | 106.85% | | | | |
| 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。)

| | | | | 值 | |
|-----------------------------------------------------|------------|----------------|--------|--------|--------|
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 9号(30 天持有 期)理财 产品B | 5811224087 | 115,681,082.68 | 1.0337 | 1.0337 | 1.5522 |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 9号(30 天持有 期)理财 产品 | 5811224076 | 519,745,963.29 | 1.0405 | 1.0405 | 1.8600 |

3.2 流动性风险分析。

远近以来，央行通过长短期工具搭配操作，精准呵护银行间市场流动性，资金面延续均衡偏松格局，为债市中短端品种提供较强支撑。整体资金利率窄幅波动，DR007等关键收益率维持在较低水平，资金面稳定性及确定性较强，预计仍将维持在偏宽松水平，流动性风险不大。

四、未来展望

展望后市，地缘政治风险扩散尚有较大不确定性，滞胀风险仍未充分定价，利率曲线中短端确定性较强，长端或仍将面临一定调整压力。资金成本锚点确定性仍强，配置需求仍将支撑中短端偏强走势，长端利率或仍将在配置力量的强弱与地缘事件的冲击影响下震荡运行。投资经理将根据未来经济基本面、资金面、政策面及市场情绪的共同演化相机抉择，力求产品稳健运行。

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

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。

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