

交银理财稳享灵动慧利日开9号（7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（7天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001002）

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	6,228,343,472.18	28.87	15,905,657,674.80	73.18
同业存单	0.00	0.00	554,472,087.63	2.55
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	1,408,387,454.88	6.48
债券	862,512,012.17	4.00	2,603,270,267.14	11.98
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	595,211,232.64	2.74
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	669,380,669.83	3.08
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	14,484,447,866.60	67.13	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	21,575,303,350.95	100.00	21,736,379,386.91	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	190,491.71	8.76%
2	活期存款	128,389.76	5.91%
3	活期存款	60,139.37	2.77%
4	1003 他行存款	52,597.54	2.42%
5	LCTYCF 天津银行 1Y250805002	50,345.60	2.32%
6	LCTYCF 中国建设银行 6M250820005	50,308.94	2.31%
7	LCTYCF 中国银行 1Y250716005	30,232.49	1.39%
8	LCTYCF 上海银行 9M250717003	30,228.20	1.39%
9	LCTYCF 中信银行 1Y250723004	30,222.75	1.39%
10	LCTYCF 杭州银行 1Y250722002	30,221.41	1.39%
合计		653,177.76	30.05%

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·汇盈 15 号集合资金信托计划	2,500.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	500.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信·汇盈 34 号集合资金信托计划	500.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 15 号集合资金信托计划	187,400.00	资产买入	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	52,300.00	资产买入	交银国际信托有限公司
6	交银国信·聚通稳健 1 号集合资金信托计划	414,423.00	资产买入	交银国际信托有限公司
7	交银国信·汇盈 15 号集合资金信托计划	189,868.43	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
8	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	52,791.52	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
9	交银国信·聚通稳健 1 号集合资金信托计划	285,270.08	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	1,989.19	交银理财有限责任公司
2	托管费	398.40	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	3,722.23	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	34.89	中信银行股份有限公司

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 中信银行 1Y250723004	30,000.00	存入银行存款	中信银行股份有限公司	交易对手
2	LCTYCF 中信银行 1Y250725001	30,000.00	存入银行存款	中信银行股份有限公司	交易对手
3	保定市国控集团有限责任公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	5,137.08	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手

4	北京怀胜城市建设开发有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2,081.01	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
5	东方证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)	2,085.56	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
6	方正证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	19,286.99	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
7	河南省豫资城乡一体化建设发展有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	7,201.89	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
8	湖州市南浔区交通投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2,112.71	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
9	临沂城市建设投资集团有限公司 2022 年非公开发行公司债券(第二期)	3,078.76	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
10	南京证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	1,024.99	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
11	宁波杭州湾新区开发建设开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	6,146.66	资产 买入	交银理财有限公司	交易对手
12	宁波市鄞城集团有限责任公司 2020 年非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	3,135.19	资产 买入	国信证券股份有限公司	交易对手
13	平阳县国资发展有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司	5,138.33	资产 买入	交银理财有限	交易对手

	债券(第二期)			责任公司	
14	厦门象屿集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	8,221.14	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
15	上海地产(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)	20,477.17	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
16	绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	8,220.32	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
17	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	8,213.76	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
18	无锡市惠山国有投资控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	410.01	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
19	徐州市产业发展控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	4,024.02	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	2019 年甘肃省人民政府一般债券(一期)	469.78	交通银行股份有限公司
2	2024 年安徽省政府再融资专项债券(十七期)	1,333.37	交通银行股份有限公司
3	2024 年福建省高质量发展专项债券(二十期)-2024 年福建省政府专项债券(二十七期)	574.30	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

4	2024年湖北省政府再融资专项债券(二十一期)	1,922.28	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
5	2024年湖南省地方政府再融资专项债券(十二期)	798.02	交通银行股份有限公司
6	2024年厦门市地方政府再融资专项债券(四期)	770.58	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
7	2024年浙江省其他项目收益专项债券(三十七期)-2024年浙江省政府专项债券(四十六期)	390.45	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
8	2025年江苏省政府一般债券(一期)	922.17	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
9	2025年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	196.85	兴业银行股份有限公司
10	安徽省投资集团控股有限公司2025年度第三期短期融资券	114.64	兴业银行股份有限公司
11	保定市长城控股集团有限公司2025年度第一期中期票据	98.36	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
12	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	214.04	华夏银行股份有限公司
13	北京银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券	98.02	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
14	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	125.46	交通银行股份有限公司
15	常德市经济建设投资集团有限公司2025年度第六期超短期融资券	208.93	兴业银行股份有限公司
16	常州市交通产业集团有限公司2021年度第二期中期票据	23.45	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
17	成都高新投资集团有限公司2024年度第三期中期票据	295.36	中信银行股份有限公司
18	成都益航资产管理有限公司	295.90	中信银行股份有限公司

	2024 年度第一期中期票据		
19	东槌 2025 年度 3 号第六期定向资产支持票据优先 A 级	293.79	国信证券股份有限公司
20	佛山市公用事业控股有限公司 2022 年度第一期中期票据	23.96	兴业银行股份有限公司
21	福建省投资开发集团有限责任公司 2025 年度第四期超短期融资券	318.67	兴业银行股份有限公司
22	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种一)	246.05	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
23	国家开发投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	488.88	兴业银行股份有限公司
24	海安市城建开发投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	740.43	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
25	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	46.32	国信证券股份有限公司
26	合肥晶合集成电路股份有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	104.66	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
27	河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	47.13	华夏银行股份有限公司
28	河钢集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	47.60	中信银行股份有限公司
29	河南水利投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	46.61	中信银行股份有限公司
30	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	364.46	中信银行股份有限公司
31	华能贵诚信托有限公司 2025 年度第二期启通定向资产支持票据优先 A 级	147.14	中信银行股份有限公司
32	华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	292.28	国信证券股份有限公司
33	黄石市城市发展投资集团有限公司 2025 年度第一期超短	259.02	交通银行股份有限公司

	期融资券		
34	嘉兴市高等级公路投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	304.85	国信证券股份有限公司
35	江苏省农垦集团有限公司 2025 年度第十三期超短期融资券	52.31	兴业银行股份有限公司
36	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	586.42	交通银行股份有限公司
37	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	98.78	交通银行股份有限公司
38	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	21.03	中信银行股份有限公司
39	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	453.37	中信银行股份有限公司
40	凌源钢铁集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	296.72	交通银行股份有限公司
41	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)	293.35	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
42	南航国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	146.65	中信银行股份有限公司
43	南京江北新区产业投资集团有限公司 2023 年度第八期中期票据	214.45	中信银行股份有限公司
44	内江投资控股集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	522.76	国信证券股份有限公司
45	宁波通商银行股份有限公司 2023 年金融债券(第二期)	634.46	兴业银行股份有限公司
46	宁波银行股份有限公司 2025 年第一期二级资本债券	99.00	兴业银行股份有限公司
47	宁海科创集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工	598.80	国信证券股份有限公司

	具		
48	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	133.97	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
49	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券	98.55	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
50	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二 期)(债券通)	194.75	兴业银行股份有限公司, 国 信证券股份有限公司
51	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一 期)(债券通)	198.38	交通银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
52	平湖市国有资产控股集团有 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)	144.71	国信证券股份有限公司
53	青岛城市建设投资(集团)有限 责任公司 2023 年度第一期中 期票据	189.63	兴业银行股份有限公司
54	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)	69.63	国信证券股份有限公司
55	青岛国信发展(集团)有限责任 公司 2023 年度第六期中期票 据	23.36	兴业银行股份有限公司
56	青岛国信发展(集团)有限责任 公司 2023 年度第三期中期票 据	23.54	兴业银行股份有限公司
57	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	68.75	中信银行股份有限公司
58	青岛金家岭控股集团有限公 司 2025 年度第二期超短期融 资券	313.46	华夏银行股份有限公司
59	青岛经济技术开发区投资控 股集团有限公司 2024 年非公 开发行科技创新公司债券(第 一期)(品种二)	46.96	国信证券股份有限公司

60	泉州文化旅游发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	746.08	兴业银行股份有限公司
61	厦门国贸资本集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	492.31	兴业银行股份有限公司
62	厦门思明国有控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	802.59	兴业银行股份有限公司
63	山西焦煤集团有限责任公司 2025 年度第一期中期票据	98.09	兴业银行股份有限公司
64	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第三期中期票据	161.48	兴业银行股份有限公司
65	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)	238.27	中信银行股份有限公司
66	陕西煤业化工集团有限责任公司 2021 年度第九期中期票据	187.19	交通银行股份有限公司
67	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	145.54	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
68	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	98.31	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
69	上海新微科技集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	100.39	交通银行股份有限公司
70	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)	106.28	国信证券股份有限公司
71	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	265.04	兴业银行股份有限公司
72	蜀道投资集团有限责任公司 2021 年度第五期中期票据	93.32	交通银行股份有限公司
73	苏州银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)	294.35	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司

74	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	99.07	交通银行股份有限公司
75	泰康养老保险股份有限公司 2021 年资本补充债券	323.78	交通银行股份有限公司
76	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	313.83	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
77	芜湖远大创业投资有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	100.53	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
78	武汉城市建设集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	184.50	中信银行股份有限公司
79	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	238.68	中信银行股份有限公司
80	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)	358.41	国信证券股份有限公司
81	扬州经济技术开发区开发(集团)有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	54.38	国信证券股份有限公司
82	长江产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	46.66	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
83	长沙银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券	291.50	兴业银行股份有限公司
84	浙江金汇五金产业集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	53.27	国信证券股份有限公司
85	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	439.71	中信银行股份有限公司
86	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)	139.07	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

87	镇江城市建设产业集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	214.23	中信银行股份有限公司
88	中国诚通控股集团有限公司 2021 年度第四期中期票据	104.54	中信银行股份有限公司
89	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券 (第一期)	497.16	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
90	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 (第二期)(债券通)	585.41	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
91	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 (第一期)(债券通)	195.54	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
92	中国建设银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 (第一期)(债券通)	586.94	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
93	中国民生银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 (第一期)	98.01	兴业银行股份有限公司
94	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	455.31	兴业银行股份有限公司
95	中国燃气控股有限公司 2025 年度第五期中期票据	147.04	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
96	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)	321.73	交通银行股份有限公司
97	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	196.83	交通银行股份有限公司
98	中国中化股份有限公司 2025 年度第二十期超短期融资券	910.39	中信银行股份有限公司
99	中建三局集团有限公司 2025 年度第五期科技创新债券	114.45	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
100	中交第一航务工程局有限公司 2024 年度第二期定向资产支持票据(科创票据)优先级	719.80	兴业银行股份有限公司

101	中科创星科技投资有限公司 2025年度第一期定向科技创新债券	19.60	中信银行股份有限公司
102	中铁四局集团有限公司2024年度第二期保供稳链资产支持票据(科创票据)优先级	1,106.51	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
103	重庆渝隆资产经营(集团)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	106.27	国信证券股份有限公司
104	舟山交通投资集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	908.05	国信证券股份有限公司
105	珠海格力集团有限公司2023年度第一期中期票据	46.73	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(7天持有期)理财产品				
报告期末产品份额总额	20,494,291,382.49				
报告期末产品资产净值(万元)	2,156,930.59				
期末杠杆水平	100.78%				
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【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。)

交银理财 稳享灵动 慧利日开 9号(7 天持有 期)理财 产品	5811224143	3,783,620,249.98	1.0541	1.0541	3.8215
交银理财 稳享灵动 慧利日开 9号(7 天持有 期)私银 尊享理财 产品	5811224144	2,798,483,314.91	1.0529	1.0529	3.7136
交银理财 稳享灵动 慧利日开 9号(7 天持有 期)理财 产品C	5811224145	13,912,187,817.60	1.0518	1.0518	3.6460

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年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。

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