

交银理财稳享鑫荣日日开 12 号理财产品定期报告 (2025 年年度)

尊敬的客户：

我司交银理财稳享鑫荣日日开 12 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001569）2025 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 1 月 7 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	204,146,827.44	8.23	1,668,175,163.97	66.43
同业存单	0.00	0.00	118,718,946.42	4.73
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	8,797,877.93	0.35
债券	405,799,269.57	16.37	537,390,913.45	21.40
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	2,826,101.46	0.11
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	175,325,926.16	6.98
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	1,869,236,345.97	75.40	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	2,479,182,442.98	100.00	2,511,234,929.39	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	40,620.33	16.18%
2	2025年记账式付息(一期)国债	40,377.70	16.08%
3	1003 他行存款	17,181.70	6.84%
4	1003 他行存款	12,927.10	5.15%
5	1003 他行存款	12,914.80	5.14%
6	活期存款	10,352.79	4.12%
7	LCTYCF 中国建设银行 6M250820003	10,061.79	4.01%
8	1003 他行存款	8,609.87	3.43%
9	1003 他行存款	6,561.17	2.61%
10	1003 他行存款	4,374.11	1.74%
合计		163,981.37	65.30%

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	137563	平安证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	400,000	4,105.15	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销

						公司	
2	137803	平安证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)	71,000	725.90	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销
3	175015	江阴市国有资产经营有限公司 2020 年公开发行公司债券(第一期)	200,000	2,060.67	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销
4	185973	国泰君安证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一)	100,000	1,027.74	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销
5	240095	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)(品种一)	100,000	1,022.28	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销

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 16 号集合资金信托计划	319,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 21 号集合资金信托计划	186,765.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 16 号集合资金信托计划	319,047.26	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 21 号集合资金信托计划	186,798.57	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	339.97	交银理财有限责任公司
2	托管费	75.61	交通银行股份有限公司

3	销售手续费	781.54	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	11.51	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	2020年第二期天津轨道交通集团有限公司公司债券	3,120.08	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	2022年第一期厦门市城市建设发展投资有限公司公司债券	1,023.50	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
3	北京首创生态环保集团股份有限公司2022年面向专业投资者公开发行永续期公司债券(第一期)(品种一)	2,054.04	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	东方证券股份有限公司2020年公开发行永续次级债券(第一期)	1,044.30	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
5	光大证券股份有限公司2025年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第二期)	10,030.05	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
6	广发证券股份有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	5,135.32	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
7	广州越秀金融控股集团股份有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	1,022.11	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
8	海发宝诚融资租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	7,225.12	资产买	交银理财有限公	交易对手

			入	司	
9	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(低碳转型挂钩)	1,556.24	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
10	河钢集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第一期)(品种一)	10,315.70	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
11	湖北省联合发展投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	2,055.37	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
12	湖南兴湘投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	2,059.91	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
13	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2022 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第二期)	7,197.93	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
14	鲁能集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	1,028.35	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
15	南京证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	2,051.68	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
16	厦门翔业集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	1,543.45	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
17	山东能源集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种一)	2,051.50	资产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
18	苏州国际发展集团有限公司 2022	1,028.57	资	交银理	交易

	年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)		产 买 入	财有 限 责 任 公 司	对 手
19	泰安市泰山投资有限公司公开发行 2020 年公司债券(第二期)	1,034.35	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
20	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二十期)(品种二)	3,149.65	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
21	云南省能源投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	1,015.99	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
22	招商证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第十一期)(品种三)	5,079.20	资 产 买 入	交 银 理 财 有 限 责 任 公 司	交 易 对 手
23	中信证券股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第十三期)(品种一)	1,022.02	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)	14.61	交通银行股份有限公司
2	2021 年兴业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券	294.03	红塔证券股份有限公司
3	2025 年江苏省人民政府一般债券(一期)	28.68	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
4	宝马中国资本有限责任公司 2025 年第一期短期融资券(债券通)	33.95	汇丰银行(中国)有限公司
5	北京未来科学城发展集团有限公	34.96	中信银行股份有限公司

	司 2021 年度第二期中期票据		
6	北京未来科学城发展集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	23.35	中信银行股份有限公司
7	常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第八期定向债务融资工具	23.10	交通银行股份有限公司
8	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	9.91	兴业银行股份有限公司
9	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)	11.49	国信证券股份有限公司
10	海宁市城市发展投资集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	34.74	兴业银行股份有限公司
11	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	23.07	兴业银行股份有限公司
12	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	68.65	兴业银行股份有限公司
13	杭州余杭交通投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	11.58	华夏银行股份有限公司
14	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	104.19	兴业银行股份有限公司
15	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	58.01	中信银行股份有限公司
16	河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	5.79	华夏银行股份有限公司
17	河钢集团有限公司 2023 年度第十二期中期票据	23.01	中信银行股份有限公司
18	河钢集团有限公司 2023 年度第十四期中期票据	22.93	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
19	河钢集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	11.69	中信银行股份有限公司
20	河钢集团有限公司 2023 年度第五期中期票据	11.64	兴业银行股份有限公司
21	河南交通投资集团有限公司	12.15	华夏银行股份有限公司

	2014 年度第一期中期票据		
22	河南投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	23.15	兴业银行股份有限公司
23	红狮控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	56.46	兴业银行股份有限公司
24	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	11.34	中信银行股份有限公司
25	湖北省科技投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	23.19	兴业银行股份有限公司
26	湖南银行股份有限公司 2023 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	127.07	兴业银行股份有限公司
27	济南城市建设集团有限公司非公开发行 2023 年公司债券(第三期)(品种一)	22.92	国信证券股份有限公司
28	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(第三期)(品种二)	188.93	国信证券股份有限公司
29	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	11.46	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
30	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第五期中期票据	68.06	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
31	南京医药股份有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	45.30	兴业银行股份有限公司
32	宁波银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	77.11	兴业银行股份有限公司
33	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	46.11	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
34	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第七期短期融资券	11.31	中信银行股份有限公司
35	三一集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	68.07	中信银行股份有限公司
36	深圳弗迪融资租赁有限公司 2025 年度第三期绿色资产支持票据优先级	1,748.11	中信银行股份有限公司
37	深圳市百业源投资有限公司 2025 年度第二期短期融资券	33.91	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

38	四川省水电投资经营集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	45.39	交通银行股份有限公司
39	太原市龙城发展投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	17.56	兴业银行股份有限公司
40	太原市龙城发展投资集团有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	34.01	兴业银行股份有限公司
41	乌鲁木齐城市建设投资(集团)有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	116.61	兴业银行股份有限公司
42	武汉城市建设集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	22.71	兴业银行股份有限公司
43	武商集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	11.34	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
44	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	23.16	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
45	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据	11.48	国信证券股份有限公司
46	浙江吉利控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(科创票据)	57.42	兴业银行股份有限公司
47	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	34.01	兴业银行股份有限公司
48	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	56.41	中信银行股份有限公司
49	郑州城建集团投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	147.11	国信证券股份有限公司
50	郑州城市发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	23.12	华夏银行股份有限公司
51	中国光大银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	102.88	交通银行股份有限公司
52	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)	25.68	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司

53	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	14.16	兴业银行股份有限公司
54	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	11.57	国信证券股份有限公司
55	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	11.44	国信证券股份有限公司
56	中国中化股份有限公司 2025 年度第二十期超短期融资券	28.32	中信银行股份有限公司
57	重庆西永微电子产业园区开发有限公司 2023 年度第三期中期票据	11.51	兴业银行股份有限公司
58	重庆渝隆资产经营(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)	72.67	国信证券股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享鑫荣日日开 12 号理财产品				
报告期末产品份额总额	2,076,262,094.22				
报告期末产品资产净值(万元)	212,833.54				
期末杠杆水平	117.99%				
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	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 稳享鑫荣 日日开 12号理 财产品 D	5811225066	17,084,466.16	1.0228	1.0228	2.7019
交银理财 稳享鑫荣 日日开 12号私 银安鑫版 理财产品	5811225006	382,855,453.11	1.0267	1.0267	2.7146
交银理财 稳享鑫荣 日日开 12号理 财产品 C	5811225065	389,398,849.34	1.0219	1.0219	2.5953
交银理财 稳享鑫荣 日日开 12号理 财产品 E	5811225067	220,164,577.00	1.0225	1.0225	2.6664
交银理财 稳享鑫荣 日日开 12号理 财产品	5811225005	1,066,758,748.61	1.0262	1.0262	2.6638

3.2 流动性风险分析。

开放式产品严格按照监管要求保留 5%以上高流动性资产，开放前保留 10%以上 7 日可变现资产，可通过现金头寸、卖出持仓债券、赎回相关资产等方式应对流动性风险。

四、未来展望

近期宏观经济前景仍面临不确定性，整体处于筑底回升阶

【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。）

段。实体利润率修复尚不明显，加杠杆意愿可能不足，内需整体不足或持续性可能不强，地产和消费仍在修复过程中，物价出现部分上涨迹象，但总体偏弱势。随着国际局势动荡，市场对未来外需可能走弱存在较强担忧，但国内国际双循环势能正在增强。投资者风险偏好总体仍然较低。展望未来，外围层面，国际局势动荡加剧，石油等资源品价格对全球金融市场及预期影响较大，美国经济基本面及政策反复，降息节奏变换，扰动强。国内层面，企业和居民信心层面出现分化，相关交易品种价格波动放大，风险偏好有所波动，但内需仍有待提振，企业盈利和居民负担整体尚待修复，压力尚存。居民预期、信心和风险偏好的转换可能需要真金白银的支持，修复或需较长时间，或者有明显标志性事件出现。预计逆周期调节政策将大概率维持，支持性的宽松货币政策有望总体持续，但关注央行打击货币空转而阶段性收紧的可能性，资金面值得关注。核心关键在内部政策节奏力度及效果，以及外部市场对实体运行及信心的频繁扰动结果。保持观察经济实际运行状况。国内爆发较大市场风险的概率较低，经济料将延续复苏。预计组合将维持中低杠杆和中短久期水平，静态收益跟随市场，优化资产流动性。

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