

交银理财稳享灵动慧利日开 21 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 21 号（7 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000140）

2025 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 2 月 28 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	2,561,114,666.68	27.53	7,453,196,145.67	76.86
同业存单	0.00	0.00	27,193,614.55	0.28
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	7,900,289.67	0.08
债券	0.00	0.00	2,204,917,337.06	22.74
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	3,442,737.01	0.04
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	6,742,463,316.86	72.47	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	9,303,577,983.54	100.00	9,696,650,123.97	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	256,111.47	26.41%
2	活期存款	67,104.31	6.92%
3	1003 他行存款	16,129.99	1.66%
4	1003 他行存款	14,861.04	1.53%
5	1003 他行存款	14,861.04	1.53%
6	1003 他行存款	13,850.12	1.43%
7	1003 他行存款	13,411.53	1.38%
8	1003 他行存款	12,433.05	1.28%
9	1003 他行存款	12,433.05	1.28%
10	1003 他行存款	12,370.70	1.28%
合计		433,566.30	44.71%

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·汇利126号集合资金信托计划	26,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈13号集合资金信托计划	25,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信·汇利126号集合资金信托计划	26,002.36	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈13号集合资金信托计划	25,040.08	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	197.70	交银理财有限责任公司
2	托管费	39.70	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	255.69	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	1.37	中信银行股份有限公司

2.4 产品发生的其他关联交易。

报告期内，本产品未发生其他关联交易。

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年度第九期超短期融资券	272.96	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	拜耳股份公司2024年度第一期中期票据(债券通)	43.36	汇丰银行(中国)有限公司
3	宝山钢铁股份有限公司2024年度第一期中期票据(科创票据)	3,018.10	交通银行股份有限公司
4	本钢集团有限公司2025年度第一期科技创新债券	115.98	交通银行股份有限公司
5	滨州市财金投资集团有限公司2024年度第二期中期票据(品种一)	466.52	华夏银行股份有限公司
6	常德市城市建设投资集团有限公司2025年度第四期中期票据	115.98	交通银行股份有限公司
7	成都科技创新投资集团有限公司2025年度第一期定向科技创新债券	114.83	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
8	德清县建设发展集团有限公司2021年度第一期中期票据	1,404.35	中信银行股份有限公司

9	福建海峡银行股份有限公司 2025 年第一期绿色金融债券	115.93	华夏银行股份有限公司
10	格盟国际能源有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	53.91	兴业银行股份有限公司
11	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第九期短期融资券	85.71	华夏银行股份有限公司
12	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	174.21	中信银行股份有限公司
13	贵州高速公路集团有限公司 2024 年度第十一期中期票据	64.77	兴业银行股份有限公司
14	国投泰康信托有限公司 2025 年度致远 2 号第一期定向资产支持商业票据优先 A 级	233.00	交通银行股份有限公司
15	海安开发区建设投资有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	467.74	中信银行股份有限公司
16	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(第一期)	239.50	国信证券股份有限公司
17	河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	176.38	华夏银行股份有限公司
18	河钢集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	22.27	中信银行股份有限公司
19	河钢集团有限公司 2025 年度第二十三期中期票据	244.34	交通银行股份有限公司
20	湖州市产业投资发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(科创票据)	601.70	中信银行股份有限公司
21	华电能源股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	272.00	交通银行股份有限公司
22	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	116.92	交通银行股份有限公司
23	济南高新控股集团有限公司 2025 年度第八期中期票据(品种一)	116.69	交通银行股份有限公司
24	济南能源集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	272.08	交通银行股份有限公司
25	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	485.78	国信证券股份有限公司

	行公司债券(第一期)(品种二)		
26	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	115.66	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
27	江西赣粤高速公路股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	128.99	兴业银行股份有限公司
28	江西省交通投资集团有限责任公司 2025 年度第六期超短期融资券	272.49	交通银行股份有限公司
29	金华市金投集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(乡村振兴)	116.86	交通银行股份有限公司
30	晋能控股电力集团有限公司 2023 年度第六期中期票据	177.11	兴业银行股份有限公司
31	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	21.84	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
32	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	271.90	交通银行股份有限公司
33	平湖市城市发展投资(集团)有限公司 2021 年度第一期中期票据	280.69	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
34	青岛海洋投资集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	116.81	交通银行股份有限公司
35	厦门建发集团有限公司 2021 年度第四期中期票据(权益出资)	44.25	兴业银行股份有限公司
36	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	117.01	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
37	上海大宁资产经营(集团)有限公司 2023 年度第一期中期票据	553.71	兴业银行股份有限公司
38	上海国有资产经营有限公司 2023 年度第一期中期票据	278.32	兴业银行股份有限公司
39	上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	244.36	交通银行股份有限公司
40	上海上实(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据(品种一)	276.06	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
41	上海隧道工程股份有限公司 2025	2,722.94	兴业银行股份有限公司

	年度第九期超短期融资券		
42	绍兴市城市建设投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第二期)	752.08	国信证券股份有限公司
43	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	501.11	国信证券股份有限公司
44	绍兴市越城区城市发展建设集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	846.61	国信证券股份有限公司
45	申能(集团)有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	545.76	兴业银行股份有限公司
46	深业集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	21.94	国信证券股份有限公司
47	嵊州市投资控股有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	351.47	国信证券股份有限公司
48	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	272.29	交通银行股份有限公司
49	四川科伦药业股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	818.66	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
50	苏州吴中国太发展有限公司 2025 年度第十二期超短期融资券	272.28	交通银行股份有限公司
51	苏州银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	231.42	国信证券股份有限公司
52	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第六期中期票据	117.51	交通银行股份有限公司
53	天津轨道交通集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	558.88	中信银行股份有限公司
54	温岭市国有资产投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	234.23	国信证券股份有限公司
55	温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	588.49	中信银行股份有限公司

56	芜湖市建设投资有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	1,120.87	国信证券股份有限公司
57	武商集团股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	544.82	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
58	信安国际商业保理有限公司 2025 年度第一期定向资产支持票据优先级	116.83	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
59	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	42.70	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
60	徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	116.78	交通银行股份有限公司
61	许昌市投资总公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	117.09	兴业银行股份有限公司
62	兖矿能源集团股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	734.82	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
63	永康市国有资本投资控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	557.63	国信证券股份有限公司
64	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	1,961.39	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
65	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据	21.88	国信证券股份有限公司
66	远东国际融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)	21.27	国信证券股份有限公司
67	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	1,361.57	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
68	岳阳市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	21.85	交通银行股份有限公司
69	云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年度第十期中期票据	116.24	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司

70	漳州市九龙江集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	272.66	中信银行股份有限公司
71	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	21.57	兴业银行股份有限公司
72	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	116.77	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
73	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)	1,992.37	国信证券股份有限公司
74	中电投融和融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	555.11	兴业银行股份有限公司
75	中国东方航空集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	4,082.07	兴业银行股份有限公司
76	中国东方航空集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	1,367.43	兴业银行股份有限公司
77	中国建筑第六工程局有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	272.34	交通银行股份有限公司
78	中建三局集团有限公司 2025 年度第五期科技创新债券	816.36	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
79	珠海格力集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	32.12	兴业银行股份有限公司
80	诸暨市城乡投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	3,226.29	国信证券股份有限公司
81	淄博市城市资产运营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种二)	118.13	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	交银理财稳享灵动慧利日开 21 号 (7 天持有期) 理财产品
报告期末产品份额总额	8,951,679,283.47
报告期末	930,117.67

产品资产净值 (万元)					
期末杠杆水平	104.25%				
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 (%)
交银理财稳享灵动慧利日开21号(7天持有期)理财产品	5811225073	3,533,430,622.96	1.0396	1.0396	4.7081
交银理财稳享灵动慧利日开21号(7天持有期)理财产品B	5811225074	5,418,248,660.51	1.0386	1.0386	4.5893

3.2 流动性风险分析。

央行保持资金价格在低位平稳运行，一季度债券市场整体走牛，收益率小幅下行。整体来看，产品规模保持稳定，流动性风险可控。

四、未来展望

央行呵护市场的态度未发生转变，外部输入性通胀影响暂

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。)

未显现，债市预计继续保持低位平稳运行。

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