

交银理财稳享灵动慧利日开 16 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 16 号（7 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001252）

2025 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 9 月 24 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	2,440,030.09	10.36	23,545,618.67	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	21,104,723.83	89.64	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	23,544,753.92	100.00	23,545,618.67	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	244.00	10.36%
2	1003 他行存款	144.55	6.14%
3	1003 他行存款	144.38	6.13%
4	1003 他行存款	144.38	6.13%
5	1003 他行存款	144.36	6.13%
6	1003 他行存款	144.33	6.13%
7	1003 他行存款	144.16	6.12%
8	1003 他行存款	115.77	4.92%
9	1003 他行存款	108.57	4.61%
10	1003 他行存款	108.56	4.61%
合计		1,443.07	61.29%

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	0.69	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.14	中国银行股份有限公司

3	销售手续费	0.01	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。

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	交银理财稳享灵动慧利日开 16 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	23,312,708.31				
报告期末产品资产净值（万元）	2,352.74				
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 (%)
交银理财稳享灵动慧利日开 16 号（7 天持有	5811225461	8,238,472.98	1.0093	1.0093	3.4288

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。）

期) 理财 产品 B					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 16号(7 天持有 期) 理财 产品	5811225460	15,074,235.33	1.0091	1.0091	3.3551

3.2 流动性风险分析。

产品严格按照监管要求，持有不低于该理财产品资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券，以应对产品赎回等流动性需求。

四、未来展望

2026年我国经济增长预计保持稳健，供需分化格局逐步弥合。内需持续修复，以旧换新政策向绿色、智能消费倾斜；投资结构优化，传统基建托底、高技术制造业投资提升；出口受外部关税影响有所减弱，但供应链优势支撑韧性仍存。财政政策总量增加、结构更优，赤字维持较高水平，重点支持消费与民生，超长期特别国债与专项债发力重大项目。货币政策以稳综合融资成本为目标，降息空间有限，降准或择机落地，信贷向服务消费、新质生产力倾斜。

债券市场在经济复苏与财政发力下，收益率大幅下行空间有限，叠加权益市场走强，债市维持区间震荡，低利率、高波动特征延续。机构配置行为调整，保险、银行等配置力量变化，超长债难再现前期大涨行情。银行定期存款到期资金若通过理财、基金入市，利好短端信用债；通过保险配置，则支撑长久期债券，市场存在结构性机会。

五、托管人报告



上海分行资产托管部

交银理财稳享灵动慧利日开 16 号（7 天持有期）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“交银理财稳享灵动慧利日开 16 号（7 天持有期）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