

交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品定期报告（2025 年半年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000312）

2025 年半年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 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	1,452,528,352.71	14.20	4,800,105,934.66	46.20
同业存单	0.00	0.00	796,947,215.33	7.67
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	599,633,585.70	5.77
债券	580,146,505.72	5.67	3,189,595,381.89	30.70
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	1,003,204,649.26	9.66
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	8,195,567,109.49	80.13	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	10,228,241,967.92	100.00	10,389,486,766.84	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	44,240.51	4.26%
2	1003 他行存款	20,330.56	1.96%
3	LCTYCF 厦门国际银行 1Y241206001	20,212.75	1.95%
4	LCTYCF 中国银行 1Y241220002	20,196.20	1.94%
5	LCTYCF 天津银行 1Y241225001	20,195.31	1.94%
6	1003 他行存款	19,818.59	1.91%
7	1003 他行存款	14,985.57	1.44%
8	1003 他行存款	12,073.09	1.16%
9	1003 他行存款	10,672.63	1.03%
10	1003 他行存款	10,649.88	1.03%
合计		193,375.08	18.61%

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	250326	浙江省新昌县投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	400,000	4,111.79	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销

		一期)				公司	
--	--	-----	--	--	--	----	--

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8号集合资金信托计划	63,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈8号集合资金信托计划	29,951.49	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	投后管理费	4.91	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	952.56	交银理财有限责任公司
3	托管费	126.67	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	184.31	交通银行股份有限公司
5	销售手续费	8.72	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 云南红塔银行 9M250213007	10,000.00	存入 银行 存款	云南红塔银行股份有限公司	交易对手
2	滁州市城市投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	4,105.16	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
3	南京市浦口区国有资产投资经营有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2,545.89	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	汕头市投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	7,337.04	资产 买入	交银理财有限责任公司	交易对手

				司	手
5	苏州太湖国有资产投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	3,161.07	资产 买入	交银理财有 限责任公 司	交 易 对 手
6	义乌市国有资本运营有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	5,103.86	资产 买入	交银理财有 限责任公 司	交 易 对 手
7	浙江省新昌县投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	4,111.79	资产 买入	交银理财有 限责任公 司	交 易 对 手
8	重庆两江新区开发投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	5,102.97	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	2020 年中信银行股份有限公司二级资本债券	85.38	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
2	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	256.26	华夏银行股份有限公司
3	北京未来科学城发展集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	117.85	中信银行股份有限公司
4	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	78.69	中信银行股份有限公司
5	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第三期)(品种二)	395.10	国信证券股份有限公司
6	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技	394.45	国信证券股份有限公司

	创新可续期公司债券(第三期)(品种一)		
7	滁州市城市投资控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	93.47	中信银行股份有限公司
8	歌尔股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	153.26	兴业银行股份有限公司
9	广西柳州钢铁集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(科创票据)	207.86	中信银行股份有限公司
10	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)	38.74	国信证券股份有限公司
11	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(第一期)(品种二)	39.03	国信证券股份有限公司
12	国投证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第一期)	38.95	国信证券股份有限公司
13	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第二期绿色中期票据	228.68	交通银行股份有限公司
14	海南省发展控股有限公司 2021 年度第一期中期票据	31.00	交通银行股份有限公司
15	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	117.05	兴业银行股份有限公司
16	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	92.04	兴业银行股份有限公司
17	瀚蓝环境股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	115.52	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
18	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	77.74	兴业银行股份有限公司
19	杭州余杭创新投资有限公司 2022 年度第三期定向债务融资工具	157.11	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
20	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	39.02	华夏银行股份有限公司

	具		
21	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	351.21	兴业银行股份有限公司
22	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	195.54	中信银行股份有限公司
23	河钢集团有限公司 2022 年度第一 期绿色中期票据	3.09	兴业银行股份有限公司
24	河钢集团有限公司 2023 年度第七 期中期票据	187.74	华夏银行股份有限公司
25	河钢集团有限公司 2023 年度第四 期中期票据	39.39	中信银行股份有限公司
26	河钢集团有限公司 2023 年度第五 期中期票据	165.10	兴业银行股份有限公司
27	河钢集团有限公司 2023 年度第一 期绿色中期票据(科创票据)	127.35	兴业银行股份有限公司
28	河南水利投资集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	39.02	中信银行股份有限公司
29	河南投资集团有限公司 2023 年度 第一期中期票据	78.02	兴业银行股份有限公司
30	横琴金投租赁知识产权第三期资 产支持专项计划优先级资产支持 证券	7.90	金元证券股份有限公司
31	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工 具(品种一)	453.77	交通银行股份有限公司
32	湖北省科技投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	78.13	兴业银行股份有限公司
33	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	428.31	兴业银行股份有限公司
34	湖州市产业投资发展集团有限公 司 2025 年度第一期超短期融资券	223.65	国信证券股份有限公司
35	华能澜沧江水电股份有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	4,431.57	华能澜沧江水电股份 有限公司
36	淮安开发控股有限公司 2024 年度 第八期定向债务融资工具	902.66	中信银行股份有限公司
37	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	1,901.04	兴业银行股份有限公司

38	嘉善县国有资产投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	683.03	中信银行股份有限公司
39	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	222.98	交通银行股份有限公司
40	江苏省锡山经济技术开发区有限公司 2022 年度第一期中期票据	31.42	中信银行股份有限公司
41	江苏新海连发展集团有限公司 2022 年度第七期中期票据	459.25	兴业银行股份有限公司
42	江西省水利投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种一)	3,965.77	国信证券股份有限公司
43	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第五期中期票据	352.02	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
44	乐清市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(第二期)	1,978.68	国信证券股份有限公司
45	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	30.71	中信银行股份有限公司
46	连云港市城建控股集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	1,130.99	中信银行股份有限公司
47	南京溧水经济技术开发区集团有限公司 2024 年度第五期短期融资券	4,477.53	华夏银行股份有限公司
48	南京溧水经济技术开发区集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	670.85	兴业银行股份有限公司
49	南京医药股份有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	152.68	兴业银行股份有限公司
50	宁波市奉化区投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	464.04	兴业银行股份有限公司
51	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	217.73	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司

			公司
52	青岛军民融合发展集团有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	449.30	兴业银行股份有限公司
53	青岛市即墨区城市开发投资有限公司 2025 年度第一期短期融资券	2,057.72	交通银行股份有限公司
54	三一集团有限公司 2025 年度第一期 科技创新债券	191.17	中信银行股份有限公司
55	厦门国贸资本集团有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	672.56	中信银行股份有限公司， 兴业银行股份有限公司
56	厦门象屿集团有限公司 2024 年度 第六期超短期融资券	104.59	中信银行股份有限公司
57	山东宏桥新型材料有限公司 2023 年度第三期绿色中期票据	15.91	中信银行股份有限公司
58	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第六期中期票据(科创票据)	61.74	中信银行股份有限公司
59	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	93.70	中信银行股份有限公司
60	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第一期中期票据	31.54	中信银行股份有限公司
61	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第三期中期票据	122.57	兴业银行股份有限公司
62	陕西有色金属控股集团有限责任 公司 2021 年度第一期中期票据	79.27	兴业银行股份有限公司
63	上海国际信托有限公司 2024 年度 惠聚第二期定向资产支持票据优 先 A2 档	785.72	中信银行股份有限公司
64	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债 券	123.81	交通银行股份有限公司， 兴业银行股份有限公司
65	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第二 期)	912.61	国信证券股份有限公司
66	绍兴市柯桥区国有资产投资经营 集团有限公司 2023 年面向专业投 资者非公开发行公司债券(第七期)	3,547.32	国信证券股份有限公司
67	深圳市百业源投资有限公司 2025 年度第一期短期融资券	73.72	中信银行股份有限公司， 兴业股份有限

			公司
68	深圳资产管理有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	3,166.06	国信证券股份有限公司
69	声赫保理-韶光 1 期资产支持专项计划优先级资产支持证券	128.29	金元证券股份有限公司
70	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	152.97	交通银行股份有限公司
71	苏州市吴中城市建设投资集团有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	692.23	兴业银行股份有限公司
72	苏州吴中经开国有资本投资控股集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	1,135.80	交通银行股份有限公司
73	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	59.16	兴业银行股份有限公司
74	太原市龙城发展投资集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	460.42	兴业银行股份有限公司
75	通威股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	1,556.40	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
76	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	275.08	兴业银行股份有限公司
77	芜湖市建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	62.59	中信银行股份有限公司
78	芜湖宜居投资(集团)有限公司 2022 年非公开发行公司债券(第二期)	39.31	国信证券股份有限公司
79	芜湖宜居投资(集团)有限公司 2022 年非公开发行公司债券(第三期)	39.18	国信证券股份有限公司
80	武汉城市建设集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	76.54	兴业银行股份有限公司
81	武商集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	38.21	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

			公司
82	许昌市投资集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	123.65	中信银行股份有限公司
83	宜春金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	128.78	国信证券股份有限公司
84	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	31.21	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
85	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据	185.82	国信证券股份有限公司
86	张家港市城市投资发展集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	31.70	中信银行股份有限公司
87	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券 (第三期)(品种二)	4,008.98	国信证券股份有限公司
88	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(科创票据)	223.65	兴业银行股份有限公司
89	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	275.82	兴业银行股份有限公司
90	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券(科创票据)	46.16	兴业银行股份有限公司
91	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年度第四期短期融资券	2,462.91	兴业银行股份有限公司
92	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	92.39	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
93	浙江舟山旅游集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	696.90	中信银行股份有限公司
94	浙越资产管理有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	519.80	中信银行股份有限公司
95	郑州城市发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	77.89	华夏银行股份有限公司
96	中国工商银行股份有限公司 2020 年二级资本债券(第一期)	641.15	交通银行股份有限公司

97	中国农业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券(第二期)	300.48	交通银行股份有限公司
98	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)	39.02	国信证券股份有限公司
99	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)	39.62	国信证券股份有限公司
100	中航国际融资租赁有限公司 2023 年度第一期中期票据	908.46	兴业银行股份有限公司
101	中交第三航务工程局有限公司 2025 年度第八期超短期融资券(科创票据)	2,223.38	中信银行股份有限公司
102	中铁十一局集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	2,218.53	兴业银行股份有限公司
103	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2020 年度第二期中期票据	690.98	兴业银行股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	9,558,078,170.43				
报告期末产品资产净值（万元）	1,022,366.84				
期末杠杆水平	101.63%				
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一	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。)

			位净值	值	
交银理财 稳享固收 精选日开 6号（14 天持有 期）理财 产品B	5811223013	2,671,200,497.68	1.0637	1.0637	1.9138
交银理财 稳享固收 精选日开 6号（14 天持有 期）理财 产品	5811222156	6,886,877,672.75	1.0719	1.0719	1.8799

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例超过 5%，七日可变现资产超过 10%，符合监管要求。产品杠杆水平较低，可变现资产能满足开放期申赎需求，流动性风险很低。

四、未来展望

2025 年上半年，中国经济延续了稳健增长的态势，GDP 同比增长 5.3%，尽管面临复杂的国内外环境，但内需对经济增长的贡献率达到 68.8%，成为主要驱动力。消费结构逐步优化，服务消费和绿色消费成为主要增长点，投资方面，高技术制造业增速更快，交通类投资改善明显，房地产新开工和竣工面积降幅收窄，

统计日：取 2025 年 6 月 30 日（含）之前最新可得【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。）

出口结构持续优化。通胀方面，上半年 CPI 累计同比下降 0.1%，核心 CPI 逐步回升，PPI 持续承压。上半年，央行货币政策总体保持“适度宽松”基调，央行降准 0.5 个百分点，流动性压力有所缓解。2025 年上半年债券市场在宏观政策支持下运行稳健，信用债呈现震荡修复的走势，利率中枢整体下行，信用利差和期限利差有所收窄。

三季度，债市整体仍处于有利环境中。从基本面看，经济复苏承压，尤其是房地产市场仍面临去化压力，但政策面持续释放宽松信号。7 月 30 日政治局会议强调宏观政策的“连续性、稳定性”和“灵活性、预见性”，货币政策释放适度宽松的信号，为债市提供稳定预期。整体来看，在基本面未发生较大改变之前，债券收益率中枢有望震荡小幅下行，但需警惕股市、商品市场与债市之间的“跷跷板效应”有安全边际的中短端票息策略占优。

策略上，产品将继续维持高等级短久期票息策略，严控集中度和个券风险。保持现金管理增强的定位，在保证流动性的基础上，以精选短久期资产为主，灵活运用组合杠杆策略，保持组合合理久期，熨平组合收益波动，严控净值回撤，争取成为客户短期理财的优选产品。

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、利润分配等情况的说明。

本报告期内，托管人未发现本产品的管理人——交银理财有限责任公司在本产品的投资运作、产品资产净值计算、产品份额申购赎回价格计算、产品费用开支等过程中存在损害产品份额持有人利益的行为。本报告期内，本产品未进行利润分配。

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

2025 年 8 月 14 日