

交银理财稳享固收精选日开 7 号（30 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 7 号（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001110）

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	5,481,425.24	4.38	11,545,202.80	9.22
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	8,757,097.63	7.00	113,668,146.75	90.78
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	110,838,171.05	88.62	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	125,076,693.92	100.00	125,213,349.55	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	2023年淄博市城市资产运营集团有限公司绿色债券(第一期)	1,229.16	9.82%
2	华创证券有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	1,009.91	8.07%
3	北京实创科技园开发建设股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)品种二	973.72	7.78%
4	浦江县国有资本投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	963.16	7.69%
5	23 陕旅 04	790.08	6.31%
6	21 金山 04	749.99	5.99%
7	活期存款	606.38	4.84%
8	2021 年浙江长兴金融控股集团有限公司绿色债券(第一期)	588.86	4.70%
9	活期存款	546.88	4.37%
10	21 余姚 01	483.47	3.86%
合计		7,941.61	63.42%

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	关联方名称	关联方
			数量	总金额			

				(万元)	型		角色
1	241815	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(第四期)	10,000	101.00	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·汇利 238 号集合资金信托计划	8,460.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	8,462.19	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	2.53	交银理财有限责任公司
2	托管费	1.01	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	2.04	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	0.49	兴业银行股份有限公司

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	2021 年第一期江西省铁路航空投资集团有限公司公司债券	205.49	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	海南省发展控股有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	102.09	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
3	江苏创鸿资产管理有限公司 2021 年非公开发行公司债券	309.68	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	证券名称	持有金额(万	关联方名称
---	------	--------	-------

号		元)	
1	2020年舟山海城建设投资集团有限公司公司债券(第一期)	144.16	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	交银理财稳享固收精选日开7号(30天持有期)理财产品				
报告期末产品份额总额	120,894,660.05				
报告期末产品资产净值(万元)	12,497.60				
期末杠杆水平	100.19%				
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 (%)
交银理财稳享固收精选日开7号(30天持有期)尊享版理财产品	5811225150	9,990,674.80	1.0099	1.0099	4.5169
交银理财稳享固收精选日开7号(30天	5811224165	39,990,769.93	1.0406	1.0406	5.0454

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。)

持有期) 理财产品 B					
交银理财 稳享固收 精选日开 7 号 (30 天 持有期) 理财产品	5811224164	9,955,907.84	1.0402	1.0402	4.9863
交银理财 稳享固收 精选日开 7 号 (30 天 持有期) 理财产品 C	5811224218	60,957,307.48	1.0320	1.0320	4.8423

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例持续高于 5%监管要求，整体杠杆水平仍有空间，资产变现能力较高。产品流动性风险较低。

四、未来展望

当前中国经济呈现弱复苏态势，前三季度经济缓慢复苏且已出现企稳现象，债券市场正经历短期回调，为三季度提供了较好的配置及交易机会。货币政策仍有内生放松需求，未来短端利率或仍有下行空间，这为债券市场提供了基本面支撑。同时，财政政策发力托底，这种宏观经济环境总体上有利于债券市场，但需警惕通胀预期变化导致的波动风险。利率债有波动加大下的交易性机会，信用债则有相对配置价值。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合规守信情况声明。

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