

交银理财稳享固收精选日日开理财产品定期报告

（2025 年半年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日日开理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000064）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	4,260,870,988.06	35.85	5,582,873,473.21	45.39
同业存单	0.00	0.00	2,252,064,801.43	18.31
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	2,345,114,715.86	19.07
债券	0.00	0.00	1,565,573,643.34	12.73
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	506,822,671.43	4.26	548,122,632.40	4.46
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	7,117,484,144.15	59.89	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	11,885,177,803.64	100.00	12,299,862,385.25	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	157,689.08	12.82%
2	活期存款	63,018.71	5.12%
3	兴全天添益货币市场基金	50,683.98	4.12%
4	LCTYCF 乌鲁木齐银行 1Y240801001	20,371.11	1.66%
5	LCTYCF 吉林银行 1Y240826004	20,355.35	1.65%
6	LCTYCF 恒丰银行 1Y241125003	20,232.53	1.64%
7	LCTYCF 上海银行 6M250115002	20,167.00	1.64%
8	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 180 期同业存单	19,957.79	1.62%
9	1003 他行存款	19,061.47	1.55%
10	河钢集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	11,383.98	0.93%
合计		402,921.01	32.76%

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 238 号集合资金信托计划	27,420.00	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	27,484.31	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇利 273 号集合资金信托计划	114,088.28	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	25.30	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	1,495.97	交银理财有限责任公司
3	托管费	149.60	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	2.61	华夏银行股份有限公司
5	销售手续费	706.07	交通银行股份有限公司
6	销售手续费	9.52	兴业银行股份有限公司
7	销售手续费	2.27	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 兴业银行 1Y250116001	10,000.00	存入银行存款	兴业银行股份有限公司	交易对手
2	LCTYCF 兴业银行 21250127003	10,000.00	存入银行存款	兴业银行股份有限公司	交易对手
3	LCTYCF 云南红塔银行 6M250210003	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
4	中铁资本工鑫 29 期资产支持专项计划 1 号优先级资产支持证券(可续发型)	10,131.21	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
5	中信证券-悦诚-联易融 2 号供应链 5 期资产支持专项计划优先级资产支持证券	1,012.62	资产卖出或到期	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	2018年第二期中国东方资产管理股份有限公司金融债券(债券通)品种三	6.16	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
2	2018年第一期中国东方资产管理股份有限公司金融债券(债券通)品种二	0.62	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
3	2025年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	0.55	兴业银行股份有限公司
4	安徽省皖能股份有限公司 2024 年度第三期超短期融资券	39.03	兴业银行股份有限公司
5	北京首都旅游集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	193.66	兴业银行股份有限公司
6	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	0.69	中信银行股份有限公司
7	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	0.46	中信银行股份有限公司
8	曹妃甸国控投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	0.31	交通银行股份有限公司
9	常州天宁建设发展集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	1.11	华夏银行股份有限公司
10	成都经开国投集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.31	兴业银行股份有限公司
11	成都经开国投集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	0.94	兴业银行股份有限公司
12	成都九联投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	1.65	兴业银行股份有限公司
13	成都空港兴城投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	3.60	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
14	城发投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	0.47	交通银行股份有限公司
15	城发投资集团有限公司 2024 年	0.62	中信银行股份有限公司,

	度第一期中期票据		交通银行股份有限公司
16	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	0.39	中信银行股份有限公司
17	大众汽车国际金融股份公司 2023 年第一期中期票据(债券通)	62.68	汇丰银行(中国)有限公司
18	歌尔股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	0.64	兴业银行股份有限公司
19	广西投资集团有限公司 2022 年度第三期中期票据	41.95	中信银行股份有限公司
20	广西投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	21.00	兴业银行股份有限公司
21	广州珠江实业集团有限公司 2022 年度第五期中期票据	63.14	兴业银行股份有限公司
22	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)	0.23	国信证券股份有限公司
23	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)	0.23	国信证券股份有限公司
24	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)	0.23	国信证券股份有限公司
25	国银金融租赁股份有限公司 2024 年第一期金融债券(债券通)	0.82	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
26	海南省发展控股有限公司 2021 年度第一期中期票据	0.13	交通银行股份有限公司
27	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	0.69	兴业银行股份有限公司
28	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	81.87	兴业银行股份有限公司
29	汉江国有资本投资集团有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	9.76	兴业银行股份有限公司
30	瀚蓝环境股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	0.68	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司

31	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	0.46	兴业银行股份有限公司
32	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	0.65	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
33	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	0.23	华夏银行股份有限公司
34	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	2.07	兴业银行股份有限公司
35	河北交通投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.15	中信银行股份有限公司
36	河钢集团有限公司 2022 年度第十期中期票据	41.99	交通银行股份有限公司
37	河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	2,041.94	华夏银行股份有限公司
38	河钢集团有限公司 2023 年度第十二期中期票据	2.57	中信银行股份有限公司
39	河钢集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	0.23	中信银行股份有限公司
40	河钢集团有限公司 2023 年度第五期中期票据	21.58	兴业银行股份有限公司
41	河钢集团有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据(科创票据)	1,038.73	兴业银行股份有限公司
42	河南水利投资集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	0.23	中信银行股份有限公司
43	河南投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	0.46	兴业银行股份有限公司
44	恒力石化股份有限公司 2024 年度第一期短期融资券(科创票据)	1.55	兴业银行股份有限公司
45	湖北宏泰集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	2.76	中信银行股份有限公司
46	湖北省科技投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	0.46	兴业银行股份有限公司
47	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	2.52	兴业银行股份有限公司

48	湖州莫干山高新集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	1.10	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
49	华夏银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债券(第一期)	0.28	华夏银行股份有限公司
50	淮安开发控股有限公司 2024 年 度第三期中期票据	0.28	中信银行股份有限公司
51	淮安新城投资开发集团有限公 司 2024 年度第六期中期票据	1.93	兴业银行股份有限公司
52	嘉兴市嘉秀发展投资控股集团 有限公司 2021 年度第二期中期 票据	0.84	国信证券股份有限公司
53	江东控股集团有限责任公司 2022 年度第一期定向债务融资 工具	1,028.98	中信银行股份有限公司
54	江东控股集团有限责任公司 2023 年度第二期定向债务融资 工具	1.11	中信银行股份有限公司
55	江苏金坛投资控股有限公司 2023 年度第二期中期票据	2,063.23	兴业银行股份有限公司
56	江苏开晟产业发展集团有限公 司 2024 年度第三期中期票据	1.40	兴业银行股份有限公司
57	江苏省农垦集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	48.41	华夏银行股份有限公司
58	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	1,006.16	交通银行股份有限公司
59	江苏省锡山经济技术开发有限 公司 2022 年度第一期中期票据	0.13	中信银行股份有限公司
60	江苏省锡山经济技术开发有限 公司 2023 年度第一期中期票据	1.44	中信银行股份有限公司
61	江苏武进经济发展集团有限公 司 2022 年度第五期中期票据	41.66	兴业银行股份有限公司
62	江苏武进经济发展集团有限公 司 2023 年度第一期中期票据	21.03	兴业银行股份有限公司
63	江苏银行股份有限公司 2025 年 无固定期限资本债券(第一 期)(债券通)	0.55	中信银行股份有限公司
64	金华金开国有资本控股集团有	0.93	兴业银行股份有限公司

	限公司 2023 年度第一期中期票 据		
65	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第五期中期票据	1.86	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
66	昆山创业控股集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	83.23	中信银行股份有限公司
67	昆山创业控股集团有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	61.81	中信银行股份有限公司
68	拉萨市城市建设投资经营有限 公司 2023 年度第二期定向债务 融资工具	0.57	中信银行股份有限公司
69	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	0.13	中信银行股份有限公司
70	洛阳国宏投资控股集团有限公 司 2024 年度第二期中期票据 (科创票据)	2.77	中信银行股份有限公司
71	南京江宁科学园发展有限公司 2024 年度第一期定向债务融资 工具	0.84	中信银行股份有限公司
72	南京六合新城建设(集团)有限公 司 2024 年度第二期中期票据	1.38	中信银行股份有限公司
73	南京浦口城乡建设集团有限公 司 2024 年度第一期中期票据	1.38	国信证券股份有限公司
74	南京扬子国资投资集团有限责 任公司 2025 年度第一期超短期 融资券	48.61	华夏银行股份有限公司
75	南京医药股份有限公司 2025 年 度第六期超短期融资券	0.90	兴业银行股份有限公司
76	宁波市中浦石化投资集团有限 公司 2021 年度第一期绿色中期 票据	0.28	交通银行股份有限公司
77	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	1.17	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
78	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期短期融资券	207.28	中信银行股份有限公司
79	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	61.60	中信银行股份有限公司

80	平安银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债券	0.28	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
81	平安银行股份有限公司 2025 年 无固定期限资本债券(第一 期)(债券通)	0.55	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
82	青岛国信发展(集团)有限责任公 司 2023 年度第五期中期票据	49.83	兴业银行股份有限公司
83	青岛国信发展(集团)有限责任公 司 2023 年面向专业投资者公开 发行公司债券(第四期)(品种一)	83.89	国信证券股份有限公司
84	如皋市经济贸易开发有限公司 2022 年度第四期定向债务融资 工具	3,106.31	兴业银行股份有限公司
85	三一集团有限公司 2025 年度第 一期科技创新债券	1.13	中信银行股份有限公司
86	厦门国贸控股集团有限公司 2024 年度第六期中期票据(混合 型科创票据)	0.55	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
87	山东高速集团有限公司 2023 年 度第四期中期票据	0.55	兴业银行股份有限公司
88	山东宏桥新型材料有限公司 2023 年度第三期绿色中期票据	0.07	中信银行股份有限公司
89	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)	0.26	中信银行股份有限公司
90	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	0.39	中信银行股份有限公司
91	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第一期中期票据	0.13	中信银行股份有限公司
92	山东黄金集团有限公司 2024 年 度第四期中期票据(科创票据)	0.28	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
93	山西潞安矿业(集团)有限责任公 司 2025 年度第三期中期票据	0.51	兴业银行股份有限公司
94	陕西延长石油(集团)有限责任公 司 2022 年度第三期中期票据	0.62	兴业银行股份有限公司
95	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	0.47	兴业银行股份有限公司

96	上饶市城市建设投资开发集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	40.83	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
97	绍兴市上虞区交通集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	0.83	兴业银行股份有限公司
98	深业集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	41.68	兴业银行股份有限公司
99	深圳市百业源投资有限公司 2025 年度第一期短期融资券	73.73	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
100	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	21.28	交通银行股份有限公司
101	苏州市恒澄建设发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.39	中信银行股份有限公司
102	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	1.11	交通银行股份有限公司
103	苏州中方财团控股股份有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	29.32	中信银行股份有限公司
104	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	0.35	兴业银行股份有限公司
105	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	1.91	兴业银行股份有限公司
106	泰州市城市建设投资集团有限公司 2024 年度第十五期超短期融资券	19.50	中信银行股份有限公司
107	唐山冀东水泥股份有限公司 2022 年度第二期中期票据	104.40	中信银行股份有限公司
108	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.28	交通银行股份有限公司
109	望城经开区投资建设集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	1,027.68	华夏银行股份有限公司
110	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	1.62	兴业银行股份有限公司

	务融资工具		
111	无锡产业发展集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	48.41	中信银行股份有限公司
112	无锡市太湖新城发展集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	0.55	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
113	芜湖市建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	0.26	中信银行股份有限公司
114	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)	0.23	国信证券股份有限公司
115	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)	0.23	国信证券股份有限公司
116	武汉城市建设集团有限公司 2024 年度第六期超短期融资券	19.52	兴业银行股份有限公司
117	武汉城市建设集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	0.45	兴业银行股份有限公司
118	武汉金融控股(集团)有限公司 2023 年度第三期中期票据	0.29	中信银行股份有限公司
119	武商集团股份有限公司 2025 年 度第二期超短期融资券	0.23	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
120	兴业银行股份有限公司 2025 年 第一期无固定期限资本债券(债 券通)	0.27	兴业银行股份有限公司
121	徐州市新城区国有资产经营有 限责任公司 2022 年度第一期中 期票据	41.68	兴业银行股份有限公司
122	宣城市国有资产投资有限公司 2022 年度第四期中期票据	2,052.65	兴业银行股份有限公司
123	烟台国丰投资控股集团有限公司 2023 年度第五期中期票据(品 种一)	0.55	华夏银行股份有限公司
124	盐城市城市资产投资集团有限 公司 2022 年度第三期定向债务 融资工具	1,028.92	中信银行股份有限公司
125	永赢金融租赁有限公司 2023 年 金融债券	0.56	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
126	永赢金融租赁有限公司 2024 年	3.01	中信银行股份有限公司,

	金融债券(第三期)		兴业银行股份有限公司
127	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	62.30	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
128	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据	0.77	国信证券股份有限公司
129	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	51.75	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
130	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第十期中期票据	10,070.34	兴业银行股份有限公司
131	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	0.13	中信银行股份有限公司
132	长沙银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债券	0.56	兴业银行股份有限公司
133	浙江杭州青山湖科技城投资集 团有限公司 2021 年度第二期定 向债务融资工具	0.90	国信证券股份有限公司
134	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)	61.64	兴业银行股份有限公司
135	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	21.50	兴业银行股份有限公司
136	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)	92.13	兴业银行股份有限公司
137	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年度第二期短期融资券	207.68	中信银行股份有限公司
138	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	61.67	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
139	郑州城市发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	0.46	华夏银行股份有限公司
140	中国大唐集团新能源股份有限 公司 2025 年度第二期超短期融 资券	77.28	兴业银行股份有限公司
141	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第 一期)	1.13	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司

142	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	0.55	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
143	中国广核电力股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	0.55	交通银行股份有限公司
144	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司 2025 年度第二期中期 票据(科创票据)	0.27	交通银行股份有限公司
145	中国民生银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	0.27	兴业银行股份有限公司
146	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	48.48	兴业银行股份有限公司
147	中国水利水电第四工程局有限公司 2024 年度第一期中期票据 (科创票据)	2.51	交通银行股份有限公司
148	中国盐业集团有限公司 2025 年 度第二期超短期融资券	101.91	中信银行股份有限公司
149	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)	0.23	国信证券股份有限公司
150	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)	0.23	国信证券股份有限公司
151	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 (第一期)(债券通)	0.27	交通银行股份有限公司
152	中国中化股份有限公司 2025 年 度第九期超短期融资券	48.28	兴业银行股份有限公司
153	重庆市涪陵区新城区开发(集团) 有限公司 2022 年度第二期定向 债务融资工具	2,075.74	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
154	淄博市城市资产 运营集团有限公司 2023 年度第 四期中期票据(品种二)	42.16	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日开理财产品				
报告期末产品份额总额	11,096,042,749.03				
报告期末产品资产净值 (万元)	1,188,053.21				
期末杠杆水平	103.55%				
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日开理财产品 C	5811222147	140,243,624.61	1.0532	1.0532	1.2911
交银理财稳享固收精选日日开理财产品 D	5811223026	18,808,090.41	1.0430	1.0430	1.3038
交银理财稳享	5811222046	1,774,661,183.42	1.0690	1.0690	1.2910

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。)

固收精 选日日 开理财 产品 B					
交银理 财稳享 固收精 选日日 开理财 产品	5811222044	9,162,329,850.59	1.0713	1.0713	1.2882

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