

交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 天持有期）理
财产品定期报告（2025 年半年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001086）

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	27,523,117.90	10.64	30,078,753.41	11.62
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	58,201,890.94	22.48
债券	0.00	0.00	170,567,260.76	65.89
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	231,107,434.01	89.36	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	258,630,551.91	100.00	258,847,905.12	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	2,752.31	10.63%
2	中国铁建第 36 期资产支持专项计划优先 A 级资产支持证券	348.00	1.34%
3	苏州相城高新技术产业发展有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	304.44	1.18%
4	23 象港 03	299.01	1.16%
5	23 连城 03	269.16	1.04%
6	活期存款	255.56	0.99%
7	23 南湖 02	255.17	0.99%
8	债券买入返售	250.89	0.97%
9	中信证券-中国技术交易大厦资产支持专项计划优先级资产支持证券	238.88	0.92%
10	农银国际(中国)投资有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券	230.92	0.89%
合计		5,204.34	20.11%

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	资产名称	累计发生金额	交易类型	关联方名称
---	------	--------	------	-------

号		(万元)		
1	交银国信•聚通稳健1号 集合资金信托计划	9,200.00	资产买入	交银国际信托 有限公司
2	交银国信•聚通稳健1号 集合资金信托计划	9,200.80	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	6.33	交银理财有限责任公司
2	托管费	2.53	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	5.82	交通银行股份有限公司

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	抚州市市属国有资产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 (第三期)	15.25	国信证券 股份有限 公司
2	抚州市市属国有资产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 (第五期)	14.84	国信证券 股份有限 公司
3	合肥市滨湖新区建设投资有限公司 2023 年面 向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	44.68	国信证券 股份有限 公司
4	黑牡丹(集团)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)	43.02	国信证券 股份有限 公司
5	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行公司债券(第一期)(品种 二)	30.40	国信证券 股份有限 公司
6	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2022 年度 第二期定向债务融资工具	2.71	中信银行 股份有限 公司
7	南京玄武高新技术产业集团有限公司 2023 年	68.44	中信银行

	度第一期中期票据		股份有限 公司
8	青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	14.93	国信证券 股份有限 公司
9	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	57.88	国信证券 股份有限 公司
10	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)	146.78	国信证券 股份有限 公司
11	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(第一期)	148.46	国信证券 股份有限 公司
12	声赫(深圳)商业保理有限公司 2024 年度第一期锦城定向资产支持票据优先级	34.08	兴业银行 股份有限 公司
13	嵊州市城市建设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)	14.99	国信证券 股份有限 公司
14	台州市路桥区国有资产运营有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	41.87	国信证券 股份有限 公司
15	芜湖宜居投资(集团)有限公司 2023 年非公开发行公司债券(第一期)	14.89	国信证券 股份有限 公司
16	扬州广合国有资本运营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	15.24	国信证券 股份有限 公司
17	扬州经济技术开发区开发(集团)有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	7.03	国信证券 股份有限 公司
18	漳州市九龙江集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	68.96	国信证券 股份有限 公司
19	浙江国兴投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第二期)	30.04	国信证券 股份有限 公司

20	浙江金汇五金产业集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	67.18	国信证券股份有限公司
21	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(第二期)	30.16	国信证券股份有限公司
22	中国诚通控股集团有限公司 2021 年度第四期中期票据	13.77	中信银行股份有限公司
23	重庆渝隆资产经营(集团)有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	128.05	国信证券股份有限公司
24	淄博市城市资产运营有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	29.79	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 10 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	248,683,854.73				
报告期末产品资产净值（万元）	25,851.04				
期末杠杆水平	100.13%				
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	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。)

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。）

				值	
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品	5811224146	29,745,958.09	1.0381	1.0381	5.0783
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品 D	5811224149	9,998,676.96	1.0390	1.0390	5.1962
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）私银 尊享理财 产品	5811224147	9,922,746.23	1.0388	1.0388	5.1360
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品 C	5811224148	199,016,473.45	1.0397	1.0397	5.2743

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求,并保持适度杠杆和久期操作,配置相应比例流动性较好的高等级债券,保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

当前中国经济呈现弱复苏态势,前三季度经济增长偏弱但已出现企稳现象,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