

交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 天持有期）理
财产品定期报告（2025 年半年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001036）
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	33,664,447.38	10.18	36,691,637.71	11.09
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	294,096,034.17	88.91
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	296,915,642.65	89.82	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	330,580,090.03	100.00	330,787,671.87	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	3,366.44	10.18%
2	21 富开 02	2,782.54	8.41%
3	21 富交 02	2,763.92	8.36%
4	嘉善县国有资产投资有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	2,201.38	6.65%
5	杭州富阳开发区建设投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2,185.92	6.61%
6	21 锦城债	1,695.14	5.12%
7	2021 年第一期成都产业投资集团有限公司公司债券	1,620.57	4.90%
8	同安控股有限责任公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	1,605.83	4.85%
9	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)	1,400.73	4.23%
10	六安城市建设投资有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	1,346.39	4.07%
合计		20,968.86	63.39%

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	6.03	交银理财有限责任公司
2	托管费	2.41	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	9.87	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	1.78	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 12 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	318,456,910.16				
报告期末 产品资产 净值 (万元)	33,047.14				
期末杠杆 水平	100.10%				
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】

				值	
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有 期）理财 产品 F	5811224219	59,592,879.50	1.0299	1.0299	5.0169
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有 期）理财 产品 D	5811224189	39,645,748.28	1.0401	1.0401	5.3948
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有 期）理财 产品 C	5811224188	28,981,576.23	1.0402	1.0402	5.3943
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有 期）理财 产品	5811224186	38,457,197.23	1.0389	1.0389	5.2376
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有	5811224187	27,610,045.73	1.0397	1.0397	5.2947

÷（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。）

期)私银 尊享理财 产品					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)理财 产品E	5811224190	124,169,463.19	1.0392	1.0392	5.2360

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

展望下半年，外部风险的影响仍将持续，国内稳经济的任务艰巨。在此背景下，货币政策有望保持宽松态势以助力经济稳定，资金面整体将维持友好格局。综合这些因素来看，债券收益率大概率呈现震荡下行的走势。

值得注意的是，资金面宽松的环境对短债构成持续利好。尽管中国债券市场中期牛市的趋势未发生改变，但短期内的不确定性有所上升。因此，需要重点关注两方面情况：一是国内财政政策对冲外部风险的力度是否会超出预期；二是股市行情对债市做多情绪产生的影响。

对于投资者而言，在把握市场趋势的同时，需强化对市场波

动的应对能力。具体可通过以下方式优化投资组合策略：密切跟踪国内外时事政治动态、深入分析宏观经济变量、及时察觉相关市场的变化，以此降低市场风险，争取获得价差收入。

此外，投资者还可抓住债券收益率阶段性反弹的机会，在适当时机逢高配置加仓，从而获取更理想的收益。

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