

交银理财稳享灵动慧利日开 6 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 6 号（30 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000325）

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	5,548,721.13	1.13	412,044,490.81	83.66
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	992,490.15	0.20
债券	50,449,907.54	10.24	70,291,292.63	14.27
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	9,199,182.76	1.87
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	436,511,393.12	88.63	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	492,510,021.79	100.00	492,527,456.34	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	2024 年记账式附息(二十一期)国债	5,044.99	10.24%
2	1003 他行存款	3,861.42	7.84%
3	1003 他行存款	3,764.18	7.64%
4	1003 他行存款	2,846.24	5.78%
5	1003 他行存款	2,293.07	4.66%
6	1003 他行存款	2,022.75	4.11%
7	1003 他行存款	2,017.38	4.10%
8	1003 他行存款	1,835.64	3.73%
9	1003 他行存款	1,834.13	3.72%
10	1003 他行存款	1,833.95	3.72%
合计		27,353.75	55.54%

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 201 号集合资金信托计划	6,250.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信•汇利 201 号集合资金信托计划	57,065.08	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	82.90	交银理财有限责任公司
2	托管费	11.05	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	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)	26.39	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 6 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	476,664,223.77				
报告期末产品资产净值 (万元)	49,202.89				
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值	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 6号(30 天持有 期)理财 产品B	5811224041	148,843,647.68	1.0331	1.0331	1.7126
交银理财 稳享灵动 慧利日开 6号(30 天持有 期)理财 产品C	5811225002	50.10	1.0051	1.0051	1.0637
交银理财 稳享灵动 慧利日开 6号(30 天持有 期)理财 产品	5811224038	327,820,525.99	1.0318	1.0318	1.6552

3.2 流动性风险分析。

2025 年 2 季度，中美贸易战的大背景下，国内经济处于筑底阶段，受益于资金面宽松，债券经历一波下行牛市。组合坚持稳健运作，适度提升久期，产品净值稳中有进，流动性风险较小。

四、未来展望

展望三季度，经济基本面很可能呈现筑底回升局面，居民部门风险偏好提升可能带动股市上涨，进而对债券市场形成一定压制。三季度产品将适度缩短久期，防范债券超调风险。

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