

交银理财稳享固收精选日开 2 号（60 天持有期）理  
财产品定期报告（2025 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日开 2 号（60 天持有期）理财  
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000175）

2025 年第一季度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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	592,341,952.73	8.36	1,072,718,621.24	14.47
同业存单	0.00	0.00	1,450,481,257.37	19.57
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	812,482,888.23	10.96
债券	164,435,113.84	2.32	2,579,968,178.17	34.81
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	126,464,274.09	1.71
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	1,288,440,266.22	18.19	1,368,866,729.88	18.47
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	5,039,066,424.48	71.13	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	7,084,283,757.27	100.00	7,410,981,948.98	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	59,169.78	7.98%
2	平安银行股份有限公司 2024 年第 062 期同业存单	25,477.58	3.44%
3	景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	11,478.32	1.55%
4	长盛安鑫中短债债券型证券投资基金	10,185.78	1.37%
5	兴业银行股份有限公司 2024 年第 101 期同业存单	10,141.06	1.37%
6	长盛盛裕纯债债券型证券投资基金	10,112.51	1.36%
7	24 兴业银行 CD208	10,088.33	1.36%
8	申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金	10,056.62	1.36%
9	广发景明中短债债券型证券投资基金	10,044.41	1.36%
10	南方梦元短债债券型证券投资基金	10,003.40	1.35%
合计		166,757.78	22.50%

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	20,044.37	资产卖出	交银国际信托有

	集合资金信托计划		或到期	限公司
2	交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	27,570.46	资产卖出 或到期	交银施罗德资产管理有限公司

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	销售手续费	299.33	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	2.98	兴业银行股份有限公司
3	销售手续费	14.40	中信银行股份有限公司
4	托管费	40.17	交通银行股份有限公司
5	投资管理费	301.31	交银理财有限责任公司

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	2018 年舟山海城建设投资集团有限公司公司债券(第一期)	11.92	国信证券股份有限公司
2	2022 年第一期湖州莫干山高新集团有限公司县城新型城镇化建设专项企业债券	14.92	国信证券股份有限公司
3	安徽省港航集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	14.32	兴业银行股份有限公司
4	安信证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种二)	14.27	国信证券股份有限公司
5	蚌埠市城市投资控股有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	43.93	兴业银行股份有限公司
6	蚌埠市城市投资控股有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	1,045.81	兴业银行股份有限公司
7	保利发展控股集团股份有限公司 2020 年度第三期中期票据	1,573.46	兴业银行股份有限公司
8	北京京东世纪贸易有限公司 2024	140.65	国信证券股份有限公司

	年度东裕 5 号京东白条第四期定向资产支持票据优先 A 级		
9	滨州城建投资集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	14.27	交通银行股份有限公司
10	常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	72.06	交通银行股份有限公司
11	常德市德源投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	43.55	兴业银行股份有限公司
12	成都成华旧城改造投资有限责任公司 2020 年度第一期中期票据	57.46	兴业银行股份有限公司
13	成都高新投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	823.79	中信银行股份有限公司
14	成都经开国投集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	1,025.17	兴业银行股份有限公司
15	成都市新都香城建设投资有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	45.05	中信银行股份有限公司
16	城发投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	14.38	交通银行股份有限公司
17	滁州市同创建设投资有限责任公司 2024 年度第三期短期融资券	140.73	中信银行股份有限公司
18	滁州市同创建设投资有限责任公司 2024 年度第一期短期融资券	28.50	中信银行股份有限公司
19	达州市投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	21.60	国信证券股份有限公司
20	赣州城市开发投资集团有限责任公司 2020 年度第一期中期票据	14.31	国信证券股份有限公司
21	广西北部湾投资集团有限公司 2022 年度第二期中期票据(品种一)	28.88	交通银行股份有限公司
22	广西铁路投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	28.08	中信银行股份有限公司
23	广州珠江实业集团有限公司 2022 年度第五期中期票据	41.67	兴业银行股份有限公司
24	贵州交通建设集团有限公司 2022 年度第五期中期票据	575.31	交通银行股份有限公司
25	国家开发投资集团有限公司 2024	1,388.08	兴业银行股份有限公司

	年度第一期中期票据		
26	国家能源集团资本控股有限公司 2024 年度第六期超短期融资券	70.64	中信银行股份有限公司
27	国泰君安证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司 债券(第二期)(品种一)	43.24	国信证券股份有限公司
28	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(第七期)(品种一)	128.15	国信证券股份有限公司
29	国信证券股份有限公司 2023 年 面向专业投资者公开发行公司债 券(第七期)(品种一)	71.17	华夏银行股份有限公司
30	国信证券股份有限公司非公开发 行 2020 年永续次级债券(第二期)	2,634.16	国信证券股份有限公司，国信证券股份有限 公司
31	国信证券股份有限公司非公开发 行 2020 年永续次级债券(第一期)	973.18	国信证券股份有限公司，国信证券股份有限 公司
32	海安开发区建设投资有限公司 2024 年度第四期短期融资券	28.49	兴业银行股份有限公司
33	海安开发区建设投资有限公司 2024 年度第五期短期融资券	70.95	兴业银行股份有限公司
34	海安市城建开发投资集团有限公 司 2023 年度第一期中期票据	59.99	兴业银行股份有限公司
35	海尔集团(青岛)金盈控股有限公 司 2024 年度第四期中期票据	514.23	兴业银行股份有限公司
36	杭州富阳城市建设投资集团有限 公司 2021 年度第一期定向债务 融资工具	71.02	中信银行股份有限公司
37	杭州余杭城市发展投资集团有限 公司 2022 年度第六期定向债务 融资工具	191.72	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限 公司
38	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	381.87	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限 公司
39	河钢集团有限公司 2022 年度第 十期中期票据	27.71	交通银行股份有限公司
40	河钢集团有限公司 2023 年度第	14.29	兴业银行股份有限公司

	五期中期票据		
41	菏泽投资发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	1,031.12	交通银行股份有限公司
42	湖州经开投资发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	29.32	兴业银行股份有限公司
43	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	14.56	兴业银行股份有限公司
44	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	14.66	交通银行股份有限公司
45	湖州吴兴城市投资发展集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	3,095.27	兴业银行股份有限公司
46	华夏银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	279.81	国信证券股份有限公司
47	淮安开发控股有限公司 2024 年度第三期中期票据	14.11	中信银行股份有限公司
48	淮安市国有联合投资发展集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	2,586.70	兴业银行股份有限公司
49	淮安市投资控股集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	1,577.69	兴业银行股份有限公司
50	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	1,022.34	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
51	淮北市建投控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	15.37	兴业银行股份有限公司
52	淮北市建投控股集团有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	312.44	兴业银行股份有限公司
53	淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	520.70	兴业银行股份有限公司
54	淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第十期中期票据	1,030.17	兴业银行股份有限公司
55	济南高新控股集团有限公司 2023 年度第五期中期票据(品种一)	28.55	华夏银行股份有限公司

56	济南高新控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	42.14	中信银行股份有限公司
57	济南历城控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	73.49	中信银行股份有限公司
58	嘉善县国有资产投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	1,553.39	中信银行股份有限公司
59	嘉兴经济技术开发区投资发展集团有限责任公司 2022 年度第三期中期票据	14.28	中信银行股份有限公司
60	建安投资控股集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	512.88	中信银行股份有限公司
61	江东控股集团有限责任公司 2022 年度第二期中期票据	100.72	兴业银行股份有限公司
62	江苏创鸿资产管理有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	520.86	中信银行股份有限公司
63	江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司 2022 年度第三期中期票据	28.63	中信银行股份有限公司
64	江苏武进经济发展集团有限公司 2022 年度第三期中期票据	27.77	兴业银行股份有限公司
65	江苏武进经济发展集团有限公司 2022 年度第五期中期票据	27.50	兴业银行股份有限公司
66	江苏武进经济发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	13.88	兴业银行股份有限公司
67	江苏悦达集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	2,543.80	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
68	金华金开国有资本控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	43.13	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
69	金华金开国有资本控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	42.48	兴业银行股份有限公司
70	靖江市滨江新城投资开发有限公司 2024 年度第一期中期票据	1,542.96	兴业银行股份有限公司
71	九州通医药集团股份有限公司 2024 年度第一期资产支持票据优先 A 级	14.05	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
72	昆山创业控股集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	54.94	中信银行股份有限公司
73	昆山创业控股集团有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	40.80	中信银行股份有限公司
74	乐山国有资产投资运营(集团)有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具(品种二)	537.66	中信银行股份有限公司
75	立讯精密工业股份有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	54.80	中信银行股份有限公司
76	连云港市城建控股集团有限公司 2022 年度第四期定向债务融资工具	518.76	华夏银行股份有限公司
77	南昌市建设投资集团有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	70.64	兴业银行股份有限公司
78	南京高淳国有资产经营控股集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	42.14	兴业银行股份有限公司
79	南宁产业投资集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	5,149.41	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
80	南通沿海开发集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	14.05	兴业银行股份有限公司
81	南阳投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	2,585.63	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
82	宁波银行股份有限公司 2025 年第一期二级资本债券	271.69	兴业银行股份有限公司
83	平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期短期融资券	136.85	中信银行股份有限公司
84	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	40.66	中信银行股份有限公司
85	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券	276.17	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
86	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)	543.41	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司



87	平顶山发展投资控股集团有限公司 2024 年度第一期短期融资券	28.49	中信银行股份有限公司
88	平湖市城市发展投资(集团)有限公司 2021 年度第三期中期票据	1,541.14	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
89	平湖市国有资产控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	192.41	国信证券股份有限公司
90	青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2024 年非公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种二)	64.11	国信证券股份有限公司
91	青岛军民融合发展集团有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	28.27	兴业银行股份有限公司
92	青岛西海岸公用事业集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(可持续挂钩)	2,536.95	交通银行股份有限公司
93	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	14.27	交通银行股份有限公司
94	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	1,563.04	中信银行股份有限公司
95	厦门国贸资本集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	1,376.48	兴业银行股份有限公司
96	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据	2,102.12	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
97	上海新微科技集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	272.72	交通银行股份有限公司
98	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	14.29	国信证券股份有限公司
99	绍兴袍江经济技术开发区投资发展集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	118.31	中信银行股份有限公司
100	申能股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	28.13	华夏银行股份有限公司

101	深圳市鲲鹏股权投资管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第二期)	72.21	国信证券股份有限公司
102	嵊州市交通投资发展集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	3,101.50	中信银行股份有限公司
103	苏州市农业发展集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	14.47	中信银行股份有限公司
104	苏州苏高新集团有限公司 2022 年度第三期中期票据(科创票据)	2,594.87	中信银行股份有限公司
105	宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司 2022 年度第三期中期票据	107.22	兴业银行股份有限公司
106	太原市龙城发展投资集团有限公司 2024 年度第六期定向债务融资工具(品种一)	1,536.38	兴业银行股份有限公司
107	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2022 年度第三期定向债务融资工具	522.65	华夏银行股份有限公司
108	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2023 年度第四期定向债务融资工具	529.45	兴业银行股份有限公司
109	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	43.75	华夏银行股份有限公司
110	泰州凤城河建设发展有限公司 2022 年度第二期中期票据	2,614.51	中信银行股份有限公司
111	泰州凤城河建设发展有限公司 2024 年度第四期短期融资券	28.39	中信银行股份有限公司
112	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	524.83	交通银行股份有限公司
113	温州市铁路与轨道交通投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	514.76	中信银行股份有限公司
114	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	43.62	华夏银行股份有限公司

115	芜湖远大创业投资有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	274.00	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
116	武汉蔚能电池资产有限公司 2024 年度第二期绿色电池定向资产支持票据优先级	425.62	交通银行股份有限公司
117	兴业优 1	1,177.63	兴业银行股份有限公司
118	兴业优 2	878.36	兴业银行股份有限公司
119	徐州高新技术产业开发区国有资产经营有限公司 2022 年度第一期中期票据	57.71	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
120	徐州高新技术产业开发区国有资产经营有限公司 2024 年度第一期中期票据	130.36	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
121	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	519.14	中信银行股份有限公司
122	盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	1,623.81	中信银行股份有限公司
123	盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	14.86	兴业银行股份有限公司
124	宜兴市城市发展投资有限公司 2020 年度第一期中期票据	14.18	中信银行股份有限公司
125	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	34.10	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
126	长城证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)(品种一)	71.12	国信证券股份有限公司
127	长兴交通投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期)	43.80	国信证券股份有限公司
128	浙江杭州青山湖科技城投资集团有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	1,577.75	国信证券股份有限公司
129	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)	40.70	兴业银行股份有限公司
130	浙江省德清县交通水利投资集团	2,974.76	中信银行股份有限公司

	有限公司 2024 年度第三期定向 债务融资工具		司, 兴业银行股份有限 公司
131	浙江长兴经济发展集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工 具	14.46	华夏银行股份有限公司
132	镇江城市建设产业集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	14.43	兴业银行股份有限公司
133	中国对外经济贸易信托有限公司 2024 年度第二期启赢 1 号京东定 向资产支持票据优先 A 级	70.19	国信证券股份有限公司
134	中国工商银行股份有限公司 2020 年二级资本债券(第一期)	231.47	交通银行股份有限公司
135	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)	1,393.05	交通银行股份有限公 司, 国信证券股份有限 公司
136	中国建设银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第三期)(债券通)	814.80	交通银行股份有限公 司, 华夏银行股份有限 公司
137	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第一期绿色中期票据	1,043.99	中信银行股份有限公司
138	中国农业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券(第二期)	72.66	交通银行股份有限公司
139	中国农业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券(第一期)	115.77	交通银行股份有限公司
140	中国银行股份有限公司 2020 年 二级资本债券(第一期)(品种一)	43.41	交通银行股份有限公 司, 国信证券股份有限 公司
141	中国银行股份有限公司 2020 年 无固定期限资本债券(第一期)	72.34	交通银行股份有限公司
142	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)	540.70	交通银行股份有限公司
143	中航国际租赁有限公司 2022 年 度第五期中期票据	2,602.18	中信银行股份有限公司
144	中铁四局集团有限公司 2024 年 度第三期两新保供稳链资产支持 票据(科创票据)优先级	70.84	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

145	中信优 1	1,330.72	中信银行股份有限公司
146	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	105.03	中信银行股份有限公司
147	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	1,779.74	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
148	重庆渝富控股集团有限公司 2020 年度第二期中期票据	13.94	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
149	珠海大横琴集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	141.95	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
150	珠海华发综合发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	1,548.30	华夏银行股份有限公司
151	诸暨市城乡投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	28.83	国信证券股份有限公司
152	淄博市城市资产运营有限公司 2022 年度第四期中期票据	1,389.72	交通银行股份有限公司, 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 2 号（60 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	6,417,663,330.73				
报告期末产品资产净值（万元）	705,559.23				
期末杠杆水平	105.04%				
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	报告期末下属产品份额的累	今年以来年化收益率

			额的单 位净值	计单位净 值	<sup>1</sup> (%)
交银理财 稳享固收 精选日开 2号私银 尊享（60 天持有 期）理财 产品	5811221097	505,724,243.14	1.0921	1.0921	0.6323
交银理财 稳享固收 精选日开 2号（60 天持有 期）理财 产品 C	5811221104	385,551,251.11	1.0813	1.0813	0.4506
交银理财 稳享固收 精选日开 2号（60 天持有 期）理财 产品	5811221046	5,526,387,836.48	1.1013	1.1013	0.5901

以上产品资产净值、份额净值、累计净值均未扣除当期暂估的超额业绩报酬。

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。

<sup>1</sup> 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3月31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。)

#### 四、未来展望

债市的影响因素方面，经济面弱复苏延续，货币政策宽松延续，注重精准滴灌；财政政策加码扩张，利好债市。但仍存在多方面的风险，预计利率债震荡偏强，信用债分化加剧。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。

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4月17日