

交银理财稳享固收增强 6 个月定开 7 号（私银专享） 理财产品定期报告（2025 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收增强 6 个月定开 7 号（私银专享）
理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：
Z7000920000095）2025 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 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 | 311,529.66 | 0.89 | 1,394,037.84 | 3.74 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 919,203.47 | 2.47 |
| 拆放同业 及债券买 入返售 | 0.00 | 0.00 | 2,639,743.49 | 7.09 |
| 债券 | 0.00 | 0.00 | 26,168,782.05 | 70.27 |
| 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 | 6,997.04 | 0.02 |
| 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 | 6,114,164.27 | 16.42 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|---------------|--------|---------------|--------|
| 资产管理产品 | 34,800,144.25 | 99.11 | 0.00 | 0.00 |
| 委托投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 35,111,673.91 | 100.00 | 37,242,928.16 | 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 | 108.25 | 2.91% |
| 2 | 华安易富黄金交易型开放式证券投资基金 | 71.59 | 1.92% |
| 3 | 易方达中证海外中国互联网50交易型开放式指数证券投资基金 | 70.73 | 1.90% |
| 4 | 广州开发区投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第二期)(品种二) | 63.18 | 1.70% |
| 5 | 南京溧水经济技术开发区集团有限公司2024年度第二期中期票据 | 59.93 | 1.61% |
| 6 | 宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司2024年度第二期定向债务融资工具 | 53.52 | 1.44% |
| 7 | 山东宏桥新型材料有限公司2024年度第七期中期票据(科创票据) | 52.58 | 1.41% |
| 8 | 成都环境投资集团有限公司2024年度第二期中期票据 | 52.02 | 1.40% |
| 9 | 易方达黄金交易型开放式证券投资基金 | 50.93 | 1.37% |
| 10 | 北京天恒置业集团有限公司2024年度第二期中期票据(品种一) | 50.80 | 1.36% |
| | 合计 | 633.51 | 17.01% |

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 | 14.78 | 交银理财有限责任公司 |
| 2 | 托管费 | 0.80 | 交通银行股份有限公司 |
| 3 | 销售手续费 | 10.43 | 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 | 安徽省交通控股集团有限公司 2025年度第四期中期票据 | 1.26 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 北京京东世纪贸易有限公司 2024 年度东裕5号京东白条第三期定 向资产支持票据优先B级 | 1.14 | 国信证券股份有限公司 |
| 3 | 本钢集团有限公司 2025年度第 一期科技创新债券 | 0.74 | 交通银行股份有限公司 |
| 4 | 曹妃甸国控投资集团有限公司 2024年度第一期中期票据 | 24.16 | 交通银行股份有限公司 |
| 5 | 常熟市交通公有资产经营有限公 司 2024年度第三期定向债务融 资工具 | 11.67 | 中信银行股份有限公司 |
| 6 | 成都高新投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据 | 14.13 | 中信银行股份有限公司 |
| 7 | 成都经开国投集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 2.44 | 国信证券股份有限公司 |
| 8 | 成都科技创新投资集团有限公司 2025年度第一期定向科技创新债 券 | 1.24 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 9 | 成都空港兴城投资集团有限公司 2023年度第二期中期票据 | 2.38 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|---|-------|------------------------|
| 10 | 滁州市同创建设投资有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具 | 1.45 | 交通银行股份有限公司 |
| 11 | 东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级 | 17.51 | 国信证券股份有限公司 |
| 12 | 福建省投资开发集团有限责任公司 2021 年度第二期中期票据(品种一) | 1.30 | 兴业银行股份有限公司 |
| 13 | 广西交通投资集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据 | 0.74 | 中信银行股份有限公司 |
| 14 | 广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二) | 0.63 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 15 | 广州地铁集团有限公司 2025 年度第十期中期票据 | 1.26 | 交通银行股份有限公司 |
| 16 | 国家电力投资集团有限公司 2024 年度第八期中期票据(品种二) | 15.87 | 中信银行股份有限公司 |
| 17 | 哈尔滨市城市建设投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券 | 2.31 | 中信银行股份有限公司 |
| 18 | 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) | 0.79 | 国信证券股份有限公司 |
| 19 | 湖南兴湘投资控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据 | 18.97 | 兴业银行股份有限公司 |
| 20 | 华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期) | 5.02 | 国信证券股份有限公司 |
| 21 | 淮安开发控股有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具 | 2.60 | 交通银行股份有限公司 |
| 22 | 淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 36.38 | 兴业银行股份有限公司 |
| 23 | 淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第七期中期票据 | 4.77 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 | 淮南建设发展控股(集团)有限公司 2025 年度第一期超短期融资券 | 5.22 | 兴业银行股份有限公司 |
| 25 | 济南高新控股集团有限公司 2023 年度第五期中期票据(品种二) | 26.32 | 华夏银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|--------------------------------------|-------|------------------------|
| 26 | 济南能源集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 | 1.26 | 交通银行股份有限公司 |
| 27 | 江苏高淳经济开发区开发集团有限公司 2024 年度第二期中期票据 | 5.37 | 中信银行股份有限公司 |
| 28 | 江苏开晟产业发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据 | 42.14 | 兴业银行股份有限公司 |
| 29 | 江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 0.74 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 30 | 江西省国有资本运营控股集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券 | 1.49 | 交通银行股份有限公司 |
| 31 | 江西省交通投资集团有限责任公司 2025 年度第六期超短期融资券 | 1.26 | 交通银行股份有限公司 |
| 32 | 晋能控股电力集团有限公司 2024 年度第二期中期票据 | 21.49 | 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 33 | 晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第十一期中期票据 | 31.64 | 中信银行股份有限公司 |
| 34 | 晋能控股装备制造集团有限公司 2023 年度第七期中期票据 | 21.17 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 35 | 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 | 7.09 | 兴业银行股份有限公司 |
| 36 | 鲁西化工集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券(可持续挂钩) | 1.26 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 37 | 洛阳国宏投资控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 11.81 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 38 | 南京江北新区建设投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 5.18 | 中信银行股份有限公司 |
| 39 | 南京溧水经济技术开发区集团有限公司 2024 年度第二期中期票据 | 59.93 | 华夏银行股份有限公司 |
| 40 | 南阳投资集团有限公司 2025 年度第三期中期票据 | 1.26 | 交通银行股份有限公司 |
| 41 | 平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据 | 5.31 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|--|-------|------------------------|
| 42 | 平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通) | 3.13 | 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 43 | 青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第六期中期票据 | 2.36 | 交通银行股份有限公司 |
| 44 | 青岛胶州城市发展投资有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具 | 2.61 | 兴业银行股份有限公司 |
| 45 | 青岛胶州湾发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(品种二) | 21.45 | 中信银行股份有限公司 |
| 46 | 青岛胶州湾发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(品种一) | 21.20 | 中信银行股份有限公司 |
| 47 | 青岛市即墨区城市旅游开发投资有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 21.64 | 兴业银行股份有限公司 |
| 48 | 青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具(科创票据) | 9.10 | 兴业银行股份有限公司 |
| 49 | 青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2024 年度第四期定向债务融资工具(品种一) | 26.34 | 交通银行股份有限公司 |
| 50 | 日照城投集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 31.99 | 中信银行股份有限公司 |
| 51 | 厦门国贸控股集团有限公司 2024 年度第四期中期票据 | 26.73 | 兴业银行股份有限公司 |
| 52 | 厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 | 2.23 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 53 | 厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 1.25 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 54 | 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) | 10.53 | 中信银行股份有限公司 |
| 55 | 山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第七期中期票据(科创票据) | 52.58 | 中信银行股份有限公司 |
| 56 | 山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据 | 42.62 | 中信银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|--|-------|---------------------------|
| 57 | 陕西煤业化工集团有限责任公司 2025年度第四期中期票据 | 1.25 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 58 | 陕西投资集团有限公司 2023 年 度第六期中期票据 | 11.94 | 中信银行股份有限公司 |
| 59 | 陕西延长石油(集团)有限责任公 司 2025 年度第三期科技创新债 券 | 1.27 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 60 | 上海临港经济发展(集团)有限公 司 2023 年度第二期中期票据 | 2.38 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 61 | 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) | 1.29 | 交通银行股份有限公司 |
| 62 | 深圳市财付通网络金融小额贷款 有限公司 2025 年度第七期和惠 定向资产支持票据优先 A1 级 | 0.85 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 63 | 深圳市财付通网络金融小额贷款 有限公司 2025 年度第七期和惠 定向资产支持票据优先 B 级 | 0.46 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 64 | 沈阳地铁集团有限公司 2024 年 度第二期中期票据 | 26.82 | 中信银行股份有限公司 |
| 65 | 嵊州市交通投资发展集团有限公 司 2024 年度第一期定向债务融 资工具 | 15.96 | 中信银行股份有限公司 |
| 66 | 嵊州市投资控股有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公 司债券(第一期)(品种一) | 1.29 | 国信证券股份有限公司 |
| 67 | 蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券 | 0.77 | 交通银行股份有限公司 |
| 68 | 水发集团有限公司 2024 年度第 三期中期票据(品种一) | 10.64 | 中信银行股份有限公司 |
| 69 | 苏州市吴中城市建设投资集团有 限公司 2024 年度第一期定向债 务融资工具 | 7.26 | 中信银行股份有限公司 |
| 70 | 太原市龙城发展投资集团有限公 司 2024 年度第三期定向债务融 资工具(品种一) | 10.45 | 兴业银行股份有限公司 |
| 71 | 泰兴市城市投资发展集团有限公 司 2025 年度第四期中期票据 | 1.27 | 交通银行股份有限公司 |
| 72 | 泰州高教投资发展有限公司 2025 | 6.09 | 中信银行股份有限公司 |

| | 年度第三期超短期融资券 | | |
|----|---|-------|------------------------------------|
| 73 | 天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年度第二十一期中期票据 | 9.56 | 华夏银行股份有限公司 |
| 74 | 天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年度第十三期中期票据 | 48.19 | 华夏银行股份有限公司 |
| 75 | 天津港(集团)有限公司 2025 年度第二期科技创新债券 | 0.75 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 76 | 通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券 | 1.90 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 77 | 伟驰控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一) | 9.06 | 国信证券股份有限公司 |
| 78 | 乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2025 年度第一期短期融资券 | 0.74 | 交通银行股份有限公司 |
| 79 | 无锡市建设发展投资有限公司 2023 年度第一期中期票据 | 23.82 | 中信银行股份有限公司 |
| 80 | 现代投资股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券 | 2.31 | 中信银行股份有限公司 |
| 81 | 象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产支持票据优先级 | 6.18 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 82 | 新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具 | 2.35 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 83 | 信安国际商业保理有限公司 2025 年度第一期定向资产支持票据优先级 | 0.75 | 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 84 | 兴业资产管理有限公司 2025 年度第五期超短期融资券 | 1.26 | 兴业银行股份有限公司 |
| 85 | 徐工集团工程机械股份有限公司 2025 年度第三期定向资产支持票据优先 A1 级 | 0.27 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 86 | 盐城市海兴集团有限公司 2024 年度第三期中期票据 | 26.79 | 交通银行股份有限公司 |
| 87 | 远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据 | 2.40 | 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 |

| | | | |
|-----|---|-------|------------------------|
| 88 | 远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据 | 4.79 | 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 89 | 远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据 | 13.36 | 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 90 | 远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第八期超短期融资券 | 2.24 | 兴业银行股份有限公司 |
| 91 | 远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第三期中期票据 | 3.81 | 中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 92 | 云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年度第十期中期票据 | 1.26 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 93 | 云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据 | 1.26 | 交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 94 | 张家港经开区控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据 | 4.76 | 中信银行股份有限公司 |
| 95 | 长沙银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 | 1.25 | 兴业银行股份有限公司 |
| 96 | 浙江省兴合集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据 | 6.47 | 兴业银行股份有限公司 |
| 97 | 中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通) | 7.53 | 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 98 | 中国广核电力股份有限公司 2025 年度第一期中期票据 | 2.56 | 交通银行股份有限公司 |
| 99 | 中国燃气控股有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 1.26 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 100 | 中国燃气控股有限公司 2025 年度第五期中期票据 | 1.26 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 101 | 中国水利水电第四工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 1.26 | 交通银行股份有限公司 |
| 102 | 中国五矿集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(品种二) | 11.71 | 中信银行股份有限公司 |
| 103 | 中交第一航务工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新定向资产支持证券优先级 | 0.83 | 兴业银行股份有限公司 |
| 104 | 重庆市江津区华信资产经营(集团)有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具 | 21.09 | 中信银行股份有限公司 |

| | | | |
|-----|------------------------------------|------|------------|
| 105 | 重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券 | 3.78 | 兴业银行股份有限公司 |
| 106 | 珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券 | 0.63 | 交通银行股份有限公司 |

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 29,857,984.89 份，产品单位净值为 1.1754，产品单位累计净值为 1.1754，产品资产净值为 35,095,431.25 元，期末杠杆水平为 106.12%。今年以来年化收益率¹为 3.2592%。

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守各类流动性监管要求，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，保证产品在开放期有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

产品将继续保持稳健的投资风格，以高流动性的货币市场工具和中高评级债券获取基础收益，并通过债券的交易性机会、权益类资产的趋势性行情以及多种策略的综合运用，实现组合的收益增强。

截至 2025-12-31，债券市场全年有所震荡，组合维持信用债为主要仓位，久期从 2024 年末开始持续进行了下调，并适度参与利率债波段交易；全年权益市场有一定的结构性机会，产品通过仓位调整进行了积极的参与，12 月末产品整体仓位中

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 12 月 31 (含) 之前最新可得的【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。)

性，会根据市场情况择机调整。

展望后市，债券市场今年收益和风险并存，在控风险的监管基调下，债券资产可能震荡为主，产品在债券管理上会把牢风险关；权益市场今年波动会较去年有所提升，后续需观察外部冲击和国内政策是否存在预期差，防止节奏误判造成的不可控的风险。

总体而言，组合将本着为投资人赚取绝对收益的角度积极把握市场机会，希望客户关注产品中长期表现。

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、净值计算等情况的说明。

本报告期内，托管人按照相关法律法规、托管协议的有关约定，对本理财产品的净值计算进行了复核，对本理财产品的投资运作进行了监督，并根据监管要求履行报告和提示义务。托管人未发现本产品的管理人有关损害产品份额持有人利益的行为。

5.3 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见。

托管人对本报告中的穿透前财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情况。

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
2026年3月31日