

# 交银理财稳享添福5年封闭式1号养老理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享添福5年封闭式1号养老理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000209）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	52,073,706.85	2.31	79,793,126.52	3.16
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	5,185,162.71	0.21
债券	0.00	0.00	1,095,205,420.61	43.39
非标准化 债权类资 产	0.00	0.00	838,990,754.94	33.24
权益类投 资	0.00	0.00	155,076,583.85	6.14
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	330,764,101.22	14.66	349,666,553.86	13.85
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	1,873,020,367.32	83.03	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	2,255,858,175.39	100.00	2,523,917,602.48	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	中信信托·交银 60 号固定收益类信托计划（盐城高新产业控股集团有限公司）第 1 期	17,959.88	7.12%
2	交银国信融诚 955 号集合资金信托计划（济南城市建设集团有限公司）第 6 期	16,962.22	6.72%
3	中信信托·鑫睿 38 号固定收益类信托计划（河南航空港投资集团有限公司）信托合同-第 4 期	15,994.81	6.34%
4	交银国信·融诚 957 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙天心城市发展集团有限公司）	10,954.17	4.34%
5	交银国信·融诚 1198 号集合资金信托计划（同安控股有限责任公司）第 1 期	9,958.34	3.95%
6	中信信托·鑫睿 52 号固定收益类信托计划-第 1 期（绍兴市镜湖开发集团有限公司）	6,966.98	2.76%
7	交银国信·融诚 1223 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙开福城投集团有限责任公司）	4,964.47	1.97%
8	永赢稳健增强债券型证券投资基金	4,596.16	1.82%
9	活期存款	4,496.28	1.78%
10	2020 年第一期郑州发展投资集团有限公司公司债券	3,530.81	1.40%
合计		96,384.13	38.19%

### 1.3 期末非标准化债权类资产明细。

序号	融资客户名称	项目名称	剩余融资期限（月）	投资年化收益率	投后管理费/财务顾问费率	交易结构	风险状况
1	长沙开福城投集团有限责任公司	交银国信·融诚 1223 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙开福城投集	10.80	3.46%	0.20%	信托贷款	正常类

	公司	团有限责任公司)					
2	同安控 股有限 责任公 司	交银国信·融诚 1198号集合资金信 托计划(同安控股 有限责任公司)第1 期	11.03	3.50%	0.14%	信 托 贷 款	正 常 类
3	河南航 空港投 资集团 有限公 司	中信信托·鑫睿38 号固定收益类信托 计划(河南航空港 投资集团有限公 司)信托合同-第4 期	3.90	4.23%	0.84%	信 托 贷 款	正 常 类
4	平安融 易(江 苏)融资 担保有 限公司	华能信托·鑫享臻 橙111号集合资金 信托计划信托合同	8.00	5.40%	0.10%	信 贷 资 产 转 让	正 常 类
5	长沙天 心城市 发展集 团有限 公司	交银国信·融诚957 号集合资金信托计 划-第1期(长沙天 心城市发展集团有 限公司)	11.07	3.49%	0.20%	信 托 贷 款	正 常 类
6	济南城 市建设 集团有 限公司	交银国信融诚955 号集合资金信托计 划(济南城市建设 集团有限公司)第6 期	19.67	4.05%	0.12%	信 托 贷 款	正 常 类
7	绍兴市 镜湖开 发集团 有限公 司	中信信托·鑫睿52 号固定收益类信托 计划-第1期(绍 兴市镜湖开发集团 有限公司)	12.43	3.44%	0.16%	信 托 贷 款	正 常 类
8	盐城高 新产业 控股集 团有限 公司	中信信托·交银60 号固定收益类信托 计划(盐城高新产 业控股集团有限公 司)第1期	12.67	4.23%	0.44%	信 托 贷 款	正 常 类

#### 1.4 报告期间非标准化债权类资产收益情况。

资产名称	投资收益（单位：万元）
华能信托·鑫享臻橙 111 号集合资金信托计划信托合同	98.81
中信信托·鑫睿 1 号固定收益类信托计划（乌建发）第 1 期	364.49
中信信托鑫睿 25 号固定收益类信托计划（诸暨市国有资产经营有限公司）第 1 期	140.16
重庆信托·交扬恒鑫集合资金信托计划（成都香城投资集团有限公司）第 4 期	618.73
中信信托·交银 25 号固定收益类信托计划（珠海正方集团有限公司）第 1 期	458.42
重庆信托·交扬恒鑫集合资金信托计划（无锡财通融资租赁有限公司）第 2 期	607.37
中信信托·交银 32 号固定收益类信托计划（盐城市国能投资有限公司）第 1 期	364.50
中信信托·鑫睿 38 号固定收益类信托计划（河南航空港投资集团有限公司）信托合同-第 4 期	536.29
交银国信融诚 955 号集合资金信托计划（济南城市建设集团有限公司）第 6 期	163.44
交银国信·融诚 1223 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙开福城投集团有限责任公司）	15.76
交银国信·融诚 1198 号集合资金信托计划（同安控股有限公司）第 1 期	24.27
交银国信·融诚 957 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙天心城市发展集团有限公司）	25.93
中信信托·交银 60 号固定收益类信托计划（盐城高新产业控股集团有限公司）第 1 期	11.68
中信信托·鑫睿 52 号固定收益类信托计划-第 1 期（绍兴市镜湖开发集团有限公司）	1.40

## 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	交易	关联方名
---	------	-------	----	------

号		额（万元）	类型	称
1	交银施罗德经济新动力混合型证券投资基金	600.00	资产 买入	交银施罗德基金管理有限公司
2	交银国信·融诚 1198 号集合资金信托计划（同安控股有限责任公司）第 1 期	10,000.00	资产 买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·融诚 1223 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙开福城投集团有限责任公司）	5,000.00	资产 买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·融诚 957 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙天心城市发展集团有限公司）	11,000.00	资产 买入	交银国际信托有限公司
5	交银国信融诚 955 号集合资金信托计划（济南城市建设集团有限公司）第 6 期	17,000.00	资产 买入	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇利 201 号集合资金信托计划	10,000.00	资产 买入	交银国际信托有限公司
7	交银施罗德丰选添利 2 号单一资产管理计划	5,000.00	资产 买入	交银施罗德基金管理有限公司
8	交银国信·汇利 201 号集合资金信托计划	13,383.99	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	投后管理费	310.86	交通银行股份有限公司
2	托管费	22.12	招商银行股份有限公司

### 2.4 产品发生的其他关联交易。

序号	资产名称	累计发生金额 (万元)	交易 类型	关联方名称	关联方 角色
1	中银国有企业债债券	2,000.00	资产	招商银行股	交易对

	型证券投资基金		买入	份有限公司	手
--	---------	--	----	-------	---

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	2024年河南省政府再融资专项债券(十七期)-2024年河南省政府专项债券(七十二期)	17.18	交通银行股份有限公司
2	2024年湖南省地方政府再融资专项债券(十二期)	26.76	交通银行股份有限公司
3	2024年山东省地方政府再融资专项债券(十一期)	17.49	交通银行股份有限公司
4	2024年长安汽车金融有限公司绿色金融债券	782.55	招商银行股份有限公司
5	滨州城建投资集团有限公司2021年度第三期定向债务融资工具	17.64	交通银行股份有限公司
6	福耀玻璃工业集团股份有限公司2025年度第二期超短期融资券	8.81	交通银行股份有限公司
7	广州越秀融资租赁有限公司2023年度第三期中期票据	2,040.79	招商银行股份有限公司
8	国家电力投资集团有限公司2024年度第十四期中期票据(品种二)	17.79	招商银行股份有限公司
9	国泰海通	191.67	交银国际证券有限公司, 招银国际融资有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
10	海尔融资租赁股份有限公司2025年度第四期定向债务融资工具	11.42	招商银行股份有限公司
11	衡阳市城市建设投资有限公司2025年度第五期定向债务融资工具	7.07	交通银行股份有限公司
12	红塔证券股份有限公司2024年面向专业投资者公开发行公	1,569.48	红塔证券股份有限公司, 红塔证券股份有限公司

	司债券(第一期)		
13	华润万象生活	177.83	招银国际融资有限公司
14	建安投资控股集团有限公司 2024年度第二期中期票据	1,016.92	招商银行股份有限公司
15	建设银行	161.46	交银国际证券有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
16	江苏长电科技股份有限公司 2025年度第一期科技创新债券	8.74	交通银行股份有限公司
17	金华市金投集团有限公司 2025年度第一期中期票据(乡村振兴)	8.83	交通银行股份有限公司
18	晋能控股装备制造集团有限公司 2025年度第一期中期票据 (可持续挂钩)	47.63	交通银行股份有限公司
19	九州通医药集团股份有限公司 2024年度第二期资产支持票据 优先A级	26.51	交通银行股份有限公司
20	凯德商用产业财资有限公司 2024年度第二期定向债务融资工具 (可持续挂钩/债券通)	62.34	汇丰银行(中国)有限公司
21	民生银行	8.66	交银国际证券有限公司
22	南通经济技术开发区控股集团有限公司 2025年度第三期中期票据	13.08	交通银行股份有限公司
23	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025年度第四期中期票据	8.72	交通银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司
24	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	8.84	交通银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司
25	四川高速公路建设开发集团有限公司 2022年度第二期中期票据	2,072.63	招商银行股份有限公司
26	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2025年度第八期中期票据	8.84	交通银行股份有限公司
27	襄阳市住房投资有限公司	1,986.00	交通银行股份有限公司

	2023 年度第一期中期票据		
28	新华保险	11.21	香港上海汇丰银行有限公司
29	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	8.83	交通银行股份有限公司
30	徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	8.82	交通银行股份有限公司
31	烟台打捞局 2025 年度第一期绿色中期票据	397.77	招商银行股份有限公司
32	阳光保险	10.66	交银国际证券有限公司, 招银国际融资有限公司
33	邮储银行	9.51	香港上海汇丰银行有限公司
34	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	8.78	交通银行股份有限公司
35	招商银行	75.91	招商银行股份有限公司
36	中国宏桥	285.64	交银国际证券有限公司
37	中国交通建设	9.90	中国交通建设股份有限公司
38	中国平安	241.40	香港上海汇丰银行有限公司
39	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	8.83	交通银行股份有限公司
40	中国银河	9.53	交银国际证券有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
41	中国银行	9.72	香港上海汇丰银行有限公司
42	中交城市投资控股有限公司 2025 年度第三期中期票据	1,005.48	招商银行股份有限公司
43	中交城市投资控股有限公司 2025 年度第一期中期票据	2,033.06	招商银行股份有限公司
44	中交第四航务工程局有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	44.12	招商银行股份有限公司

45	中信银行	15.10	香港上海汇丰银行有限公司
46	中央汇金投资有限责任公司 2025年度第六期中期票据	8.80	交通银行股份有限公司
47	中远海控	9.68	香港上海汇丰银行有限公司
48	重庆悦来投资集团有限公司 2023年度第一期中期票据	3,205.11	招商银行股份有限公司
49	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	8.78	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 1,975,575,882.00 份，产品单位净值为 1.1412，产品单位累计净值为 1.1762，产品资产净值为 2,254,605,594.08 元，期末杠杆水平为 111.95%。今年以来年化收益率<sup>1</sup>为 5.3581%。

#### 3.2 流动性风险分析。

产品整体杠杆水平仍有空间，资产变现能力较高，产品管理人将积极做好产品流动性管理。

### 四、未来展望

债券方面，当前票息保护仍较为薄弱，短期波动加大的可能性增加，谨防债市风险。权益类资产轮动速度加快，短期受到地缘冲突的冲击存在下行风险，中长期来看从估值、基本面、周期等角度仍有配置价值。虽然当前波动较大，产品管理人仍将继续坚持均衡配置的思路，尽可能为客户获取收益。

<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 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。)



## 五、托管人报告

### 托管报告

一、2025年1月1日至2025年12月31日，托管人在交银理财稳享添福5年封闭式1号养老理财产品托管过程中，严格遵守了有关法律法规和托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

二、交银理财有限责任公司在交银理财稳享添福5年封闭式1号养老理财产品投资运作、费用开支等过程中：

未发现损害理财产品资金安全的行为。

三、托管人与交银理财有限责任公司按照托管协议要求每个估值日完成会计核算的核对工作。

四、交银理财有限责任公司所编制，并经托管人复核的交银理财稳享添福5年封闭式1号养老理财产品定期报告中穿透前的主要财务指标、净值表现、会计报表/告、投资组合报告等信息核对结果一致。



2026年1月4日

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