

交银理财稳享慧选 14 个月封闭式 22 号私行尊享理财产品定期报告（2025 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享慧选 14 个月封闭式 22 号私行尊享理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000494）

2025 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 5 月 15 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	435,244.98	0.44	2,877,519.86	2.90
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	3,295,878.61	3.32
债券	0.00	0.00	49,023,114.22	49.42
非标准化债权类资产	0.00	0.00	39,949,450.42	40.27
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	736,639.20	0.74	4,057,856.27	4.09
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	98,007,573.68	98.82	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	99,179,457.86	100.00	99,203,819.38	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	交银国信·融诚 1041 号集合资金信托计划(南京吉山国有资产运营集团有限公司)第 1 期	1,996.47	20.12%
2	重庆信托·徐州产发集合资金信托计划(徐州市产业发展控股集团有限公司)第 3 期	999.56	10.08%
3	交银国信·融诚 959 号集合资金信托计划(第 2 期)(石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司)	998.92	10.07%
4	活期存款	244.23	2.46%
5	债券买入返售	105.89	1.07%
6	华安易富黄金交易型开放式证券投资基金	95.49	0.96%
7	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)	85.94	0.87%
8	华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	85.81	0.87%
9	天风-江西信担供应链 3 号资产支持专项计划优先级资产支持证券	60.28	0.61%
10	鼎盛应收账款 1 期资产支持专项计划优先级 01 资产支持证券	60.08	0.61%
	合计	4,732.67	47.71%

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	徐州市产业发展控股集团有限公司	重庆信托·徐州产发集合资金信托计划(徐州市产业发展控股集团有限公司)第	5.37	3.65%	0.19%	信托贷款	正常类

	限公司	3期					
2	石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司	交银国信·融诚 959号集合资金信托计划(第2期)(石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司)	4.87	3.64%	0.12%	信托贷款	正常类
3	南京吉山国有资产运营集团有限公司	交银国信·融诚 1041号集合资金信托计划(南京吉山国有资产运营集团有限公司)第1期	6.07	3.60%	0.15%	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)
重庆信托·徐州产发集合资金信托计划(徐州市产业控股集团有限公司)第3期	22.83
交银国信·融诚 959号集合资金信托计划(第2期)(石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司)	21.83
交银国信·融诚 1041号集合资金信托计划(南京吉山国有资产运营集团有限公司)第1期	43.13

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·融诚 1041号集合资金信托计划(南京吉山国有资产运营集团有限公司)第1期	2,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·融诚 959号集合资金信托计划(第2期)(石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司)	1,000.00	资产买入	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	3.55	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	9.04	交银理财有限责任公司
3	托管费	1.21	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	5.35	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。

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 年度第九期超短期融资券	7.19	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	百联集团有限公司 2025 年度第三期中期票据	7.20	兴业银行股份有限公司
3	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	17.17	交通银行股份有限公司
4	常德市经济建设投资集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	34.57	交通银行股份有限公司
5	东槌 2025 年度 2 号第三期定向资产支持票据优先 A 级	21.53	国信证券股份有限公司
6	东槌 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级	14.37	国信证券股份有限公司
7	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	3.61	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
8	广州越秀产业投资有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	3.58	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
9	国铁融资租赁有限公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券(乡村振兴)	17.24	兴业银行股份有限公司
10	国投泰康信托有限公司 2025 年度致远 2 号第一期定向资产支持商业票据优先 A 级	7.18	交通银行股份有限公司
11	海尔集团(青岛)金盈控股有限公	22.07	兴业银行股份有限公司

	司 2024 年度第二期中期票据		
12	海尔消费金融有限公司 2024 年金融债券(第一期)	14.47	兴业银行股份有限公司
13	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具(混合型科创票据)	7.30	交通银行股份有限公司
14	恒力石化股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	14.41	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
15	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	17.19	交通银行股份有限公司
16	华电能源股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	17.19	交通银行股份有限公司
17	华能贵诚信托有限公司 2025 年度扬帆 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	0.72	中信银行股份有限公司
18	华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	85.81	国信证券股份有限公司
19	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第九期中期票据	17.13	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
20	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	17.30	交通银行股份有限公司
21	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	17.22	交通银行股份有限公司
22	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)	7.18	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
23	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第二期)	7.24	兴业银行股份有限公司
24	绵阳市投资控股(集团)有限公司 公开发行 2021 年公司债券(第二期)	7.25	国信证券股份有限公司
25	南阳投资集团有限公司 2025 年度第三期中期票据	17.20	交通银行股份有限公司
26	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第二期中期票据	22.07	中信银行股份有限公司
27	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)	42.88	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司

28	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	17.35	交通银行股份有限公司
29	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	17.17	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
30	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	34.60	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
31	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	36.85	中信银行股份有限公司
32	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第一期中期票据	22.31	中信银行股份有限公司
33	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第四期中期票据(浮动息债券)	14.37	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
34	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	7.12	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
35	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	17.32	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
36	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	14.34	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
37	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	17.20	交通银行股份有限公司
38	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券	17.19	兴业银行股份有限公司
39	苏州银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)	34.57	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
40	太原市龙城发展投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	21.62	兴业银行股份有限公司
41	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第六期中期票据	17.39	交通银行股份有限公司
42	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	14.44	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
43	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	29.25	交通银行股份有限公司
44	桐庐新城发展投资有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	14.72	国信证券股份有限公司

45	新希望六和股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券(乡村振兴)	28.90	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
46	新希望六和股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券(乡村振兴)	17.21	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
47	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	7.21	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
48	兴业资产管理有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	7.20	兴业银行股份有限公司
49	许昌市投资总公司 2022 年度第一期中期票据	7.33	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
50	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2025 年度第一期短期融资券	28.70	中信银行股份有限公司
51	宜昌城市发展投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	7.19	兴业银行股份有限公司
52	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第三期中期票据	21.73	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
53	远东国际融资租赁有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	14.85	国信证券股份有限公司
54	远东国际融资租赁有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)	29.09	国信证券股份有限公司
55	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	17.20	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
56	长沙银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券	17.12	兴业银行股份有限公司
57	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	36.86	兴业银行股份有限公司
58	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第十一期京东定向资产支持票据优先 A 级	4.97	国信证券股份有限公司
59	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第四期京东定向资产支持票据优先 A 级	14.87	国信证券股份有限公司
60	中国工商银行股份有限公司 2025	85.94	交通银行股份有限公司,

	年无固定期限资本债券(第二期)(债券通)		国信证券股份有限公司
61	中国环球租赁有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	7.23	兴业银行股份有限公司
62	中国平煤神马控股集团有限公司 2025 年度第九期中期票据	5.01	中信银行股份有限公司
63	中建投融资租赁(上海)有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	14.58	兴业银行股份有限公司
64	中交第一航务工程局有限公司 2025 年度第二期科技创新定向资产支持证券优先级	9.92	华夏银行股份有限公司
65	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	7.29	兴业银行股份有限公司
66	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	3.58	交通银行股份有限公司
67	淄博市财金控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	15.16	国信证券股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 97,484,598.00 份，产品单位净值为 1.0168，产品单位累计净值为 1.0168，产品资产净值为 99,127,246.46 元，期末杠杆水平为 100.08%。今年以来年化收益率¹为 2.6545%。

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。产品流动性风险较低。

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。)

四、未来展望

展望后市，债券类资产在经历前期利率下行后，票息保护能力有所收敛，短期波动或受流动性与政策预期影响而有所放大。权益类资产在经历阶段性调整后，估值压力有所释放，但后续修复节奏仍受宏观预期与资金流向共同影响。产品将保持稳健配置思路，动态平衡久期与风险敞口，建议投资者以更长期视角看待业绩表现。

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