

交银理财稳享慧选日开1号（365天持有期）私银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日开1号（365天持有期）私银尊享理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：

Z7000925000168）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年3月6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	1,174,192,266.55	11.25	1,933,965,441.76	18.25
同业存单	0.00	0.00	585,891,461.78	5.53
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	1,594,356,839.23	15.05
债券	10,218,484.66	0.10	5,325,757,836.04	50.26
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	326,459,918.77	3.08
金融衍生 品	0.00	0.00	55,575.62	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	50,013,327.73	0.48	829,670,056.03	7.83
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	9,204,271,176.59	88.17	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	10,438,695,255.53	100.00	10,596,157,129.22	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	117,338.18	11.07%
2	活期存款	32,260.74	3.04%
3	耘睿 23 号第 5 期资产支持专项计划优先 A 级资产支持证券	9,388.81	0.89%
4	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	8,780.81	0.83%
5	东方汇智-至安中小微企业融资支持第 2 期资产支持专项计划优先 A 档资产支持证券	8,698.36	0.82%
6	东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级	8,382.49	0.79%
7	25 东樾夏樾 1ABN001 优先 A	7,608.69	0.72%
8	上海国际信托有限公司 2025 年度惠达第一期定向资产支持票据优先 A 档	7,496.59	0.71%
9	1003 他行存款	7,447.98	0.70%
10	25 启赢 2 号 ABN009 优先 A	7,290.01	0.69%
合计		214,692.66	20.26%

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。

序号	证券代码	证券名称	报告期内交易证券		交易类	关联方名称	关联方
			数量	总金额（万元）			

					型		角色
1	148305	深圳市机场(集团)有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	100,000	1,019.35	债券 买入	国信 证券 股份 有限 公司	债券 承销

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	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	18,500.00	资产买入	交银施罗德资产管理有限公司
2	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	15,854.15	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	投资管理费	436.10	交银理财有限责任公司
2	托管费	58.15	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	2019 年甘肃省人民政府一般债券(一期)	3.71	交通银行股份有限公司
2	2021 年第一期成都农村商业银行股份有限公司二级资本债券	19.06	交通银行股份有限公司
3	2021 年长沙银行股份有限公司二级资本债券	15.99	国信证券股份有限公司
4	2021 年中信银行股份有限公司无固定期限资本债券	9.60	交通银行股份有限公司
5	2025 年江苏省人民政府一般债券(一期)	7.28	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

6	百瑞信托有限责任公司 2025 年度国家电投集团产融 3 号第一期定向资产支持票据(类 REITs) 优先级	109.69	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
7	北京电子城高科技集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	34.61	中信银行股份有限公司
8	北京海开控股(集团)股份有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	7.07	华夏银行股份有限公司
9	北京京能清洁能源电力股份有限公司 2024 年度第二期中期票据	112.41	中信银行股份有限公司
10	北京首创生态环保集团股份有限公司 2024 年度第一期中期票据	113.11	中信银行股份有限公司
11	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	349.45	交通银行股份有限公司
12	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	8.28	交通银行股份有限公司
13	曹妃甸国控投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	1,083.98	交通银行股份有限公司
14	常德市经济建设投资集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	20.69	兴业银行股份有限公司
15	成都高新投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	634.15	中信银行股份有限公司
16	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	109.29	国信证券股份有限公司
17	成都空港兴城投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	106.67	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
18	滁州市同创建设投资有限责任公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	259.78	交通银行股份有限公司
19	滁州市同创建设投资有限责任公司 2024 年度第三期定向债务	387.20	交通银行股份有限公司

	融资工具		
20	东槌 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级	8,382.49	国信证券股份有限公司
21	东槌 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 B 级	103.62	国信证券股份有限公司
22	佛山高新产业投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	9.35	国信证券股份有限公司
23	福建省投资开发集团有限责任公司 2025 年度第四期超短期融资券	2.52	兴业银行股份有限公司
24	抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	101.08	国信证券股份有限公司
25	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	349.92	中信银行股份有限公司
26	广州银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)	342.89	华夏银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
27	广州越秀集团股份有限公司 2024 年度第九期中期票据	112.35	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
28	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)	244.46	中信银行股份有限公司
29	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(第二期)(品种二)	125.95	国信证券股份有限公司
30	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠行 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	103.67	中信银行股份有限公司
31	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	345.96	交通银行股份有限公司
32	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 B 级	103.76	交通银行股份有限公司
33	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	1,121.10	中信银行股份有限公司

	资券		
34	海安开发区建设投资有限公司 2024年度第一期定向债务融资 工具	256.00	兴业银行股份有限公司
35	海安市城建开发投资集团有限 公司 2024年度第二期中期票据	155.06	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
36	杭州上城区城市建设投资集团 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)	355.61	国信证券股份有限公司
37	合肥恒创智能科技有限公司 2025年度第一期中期票据	14.78	中信银行股份有限公司
38	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)	385.57	国信证券股份有限公司
39	河钢集团有限公司 2024年度第 四期中期票据	115.33	中信银行股份有限公司
40	河南航空港投资集团有限公司 2025年度第三期中期票据	231.00	交通银行股份有限公司
41	河南省中豫融资担保有限公司 2025年度第一期定向债务融资 工具	250.88	中信银行股份有限公司
42	黑牡丹(集团)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)	21.09	国信证券股份有限公司
43	恒丰银行股份有限公司 2021年 无固定期限资本债券	21.35	交通银行股份有限公司
44	红塔证券股份有限公司 2024年 面向专业投资者公开发行公司 债券(第一期)	782.63	红塔证券股份有限公司, 红塔证券股份有限公司
45	湖北能源集团股份有限公司 2025年度第五期超短期融资券	2.88	中信银行股份有限公司
46	湖北长江出版传媒集团有限公 司 2025年度第一期短期融资券	13.77	交通银行股份有限公司
47	华能贵诚信托有限公司 2025年 度恒信2号第一期定向资产支 持商业票据优先B级	343.73	中信银行股份有限公司
48	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	1,632.20	兴业银行股份有限公司

	工具		
49	淮北市建投控股集团有限公司 2024年度第七期中期票据	213.84	兴业银行股份有限公司
50	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	2,454.96	兴业银行股份有限公司
51	吉安城投控股集团有限公司 2023年度第一期中期票据	3.16	中信银行股份有限公司
52	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)	405.43	华夏银行股份有限公司
53	嘉兴市高等级公路投资有限公司 2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	360.65	国信证券股份有限公司
54	建安投资控股集团有限公司 2023年度第四期中期票据	6.29	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
55	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	82.64	中信银行股份有限公司
56	江苏华靖资产经营有限公司 2024年度第二期中期票据	51.83	兴业银行股份有限公司
57	江苏开晟产业发展集团有限公司 2024年度第一期中期票据	649.04	兴业银行股份有限公司
58	江苏新海连发展集团有限公司 2023年度第四期中期票据	178.21	兴业银行股份有限公司
59	江苏长电科技股份有限公司 2025年度第一期科技创新债券	348.48	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
60	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	701.01	交通银行股份有限公司
61	江西省投资集团有限公司 2023年面向专业投资者公开发行科技创新低碳转型挂钩可续期公司债券(第一期)	9.46	国信证券股份有限公司
62	金泰产融(北京)创业投资基金管理有限公司 2025年度第一期中能建泓源定向资产支持票据(类	208.90	国信证券股份有限公司

	REITs/乡村振兴)优先级		
63	晋江市国有资本投资运营有限责任公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	167.78	中信银行股份有限公司
64	晋能控股电力集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	641.14	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
65	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第十一期中期票据	487.35	中信银行股份有限公司
66	晋能控股装备制造集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	326.01	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
67	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	318.00	兴业银行股份有限公司
68	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	0.69	中信银行股份有限公司
69	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	994.98	中信银行股份有限公司
70	龙岩交通发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(品种一)	6.36	国信证券股份有限公司
71	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	529.87	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
72	南昌市产业投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	197.19	国信证券股份有限公司
73	南京安居建设集团有限责任公司 2024 年度第一期绿色中期票据	585.09	中信银行股份有限公司
74	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	823.21	华夏银行股份有限公司
75	能建保理应收款 2025 年 3 期资产支持专项计划优先级资产支持证券	88.96	国信证券股份有限公司
76	宁波通商银行股份有限公司 2023 年金融债券	28.20	兴业银行股份有限公司

77	平安国际融资租赁有限公司 2024年度第二期中期票据	81.76	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
78	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	105.75	交通银行股份有限公司
79	青岛华通国有资本投资运营集 团有限公司 2025年度第一期短 期融资券	6.93	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
80	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)	330.34	中信银行股份有限公司
81	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)	326.52	中信银行股份有限公司
82	青岛经济技术开发区投资控股 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)	50.62	国信证券股份有限公司
83	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	333.39	兴业银行股份有限公司
84	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)	405.75	交通银行股份有限公司
85	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	14.62	中信银行股份有限公司
86	青岛银行股份有限公司 2021年 二级资本债券	9.67	华夏银行股份有限公司
87	日照城投集团有限公司 2024年 度第一期定向债务融资工具	492.71	中信银行股份有限公司
88	厦门国贸地产集团有限公司 2025年度第二期中期票据	224.68	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
89	厦门国贸控股集团有限公司 2024年度第九期中期票据	113.74	华夏银行股份有限公司
90	厦门国贸控股集团有限公司 2024年度第四期中期票据	411.71	兴业银行股份有限公司
91	厦门国贸资本集团有限公司	1,050.39	中信银行股份有限公司,

	2025 年度第二期超短期融资券		兴业银行股份有限公司
92	山东国惠投资控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据(品种一)	122.64	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
93	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)	162.15	中信银行股份有限公司
94	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)	809.90	中信银行股份有限公司
95	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	656.45	中信银行股份有限公司
96	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	114.65	兴业银行股份有限公司
97	山西焦煤集团有限责任公司 2023 年度第二期中期票据	6.30	兴业银行股份有限公司
98	陕西投资集团有限公司 2023 年度第六期中期票据	535.87	中信银行股份有限公司
99	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据	106.77	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
100	上海张江高科技园区开发股份有限公司 2024 年度第三期中期票据	113.17	中信银行股份有限公司
101	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	7.02	国信证券股份有限公司
102	深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	11.27	国信证券股份有限公司
103	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第一期信兴定向资产支持票据优先 A1 级	20.20	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
104	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	412.72	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
105	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	225.11	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

106	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度和畅 7 号第一期定向资产支持商业票据 优先 B 级	621.11	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
107	沈阳地铁集团有限公司 2024 年 度第二期中期票据	413.06	中信银行股份有限公司
108	声赫(深圳)商业保理有限公司 2024 年度第一期锦城定向资产 支持票据优先级	7.00	兴业银行股份有限公司
109	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	245.89	中信银行股份有限公司
110	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	373.95	交通银行股份有限公司
111	水发集团有限公司 2024 年度第 三期中期票据(品种一)	163.84	中信银行股份有限公司
112	水发集团有限公司 2025 年度第 五期中期票据	347.37	中信银行股份有限公司
113	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	325.83	中信银行股份有限公司
114	台州市路桥区国有资产运营有 限公司 2023 年面向专业投资者 非公开发行公司债券(第一期)	42.13	国信证券股份有限公司
115	太仓娄城高新集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	13.75	兴业银行股份有限公司
116	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)	160.97	兴业银行股份有限公司
117	泰州高教投资发展有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	5,025.94	中信银行股份有限公司
118	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	428.73	华夏银行股份有限公司
119	天津城市基础设施建设投资集 团有限公司 2024 年度第十期中 期票据	347.17	中信银行股份有限公司
120	天津城市基础设施建设投资集	662.05	华夏银行股份有限公司

	团有限公司 2024 年度第十三期 中期票据		
121	天津港(集团)有限公司 2025 年 度第二期科技创新债券	352.64	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
122	天津九安医疗电子股份有限公 司 2025 年度第一期科技创新债 券	20.72	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
123	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	349.94	交通银行股份有限公司
124	无锡市建设发展投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	1,068.65	中信银行股份有限公司
125	武汉光谷金融控股集团有限公 司 2023 年度第一期中期票据(科 创票据)	42.88	兴业银行股份有限公司
126	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	1,033.88	兴业银行股份有限公司
127	现代投资股份有限公司 2025 年 度第三期科技创新债券	1,122.65	中信银行股份有限公司
128	襄阳市住房投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	990.33	交通银行股份有限公司
129	象屿保理 2025 年度第二期供应 链定向资产支持票据优先级	5,764.94	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
130	新华水力发电有限公司 2025 年 度第四期超短期融资券	344.75	中信银行股份有限公司
131	新疆伊力特实业股份有限公司 2025 年度第一期短期融资券	27.44	兴业银行股份有限公司
132	新乡投资集团有限公司 2024 年 度第一期定向债务融资工具	20.67	交通银行股份有限公司
133	新乡投资集团有限公司 2025 年 度第三期定向债务融资工具	105.39	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
134	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	352.01	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
135	兴业银行股份有限公司 2021 年 第二期二级资本债券(品种一)	31.49	交通银行股份有限公司
136	兴业银行股份有限公司 2021 年	41.08	交通银行股份有限公司

	第一期二级资本债券		
137	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	128.65	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
138	盐城市海兴集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	412.59	交通银行股份有限公司
139	扬州新材料投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	1,728.44	中信银行股份有限公司
140	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	107.89	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
141	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	215.08	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
142	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第一期中期票据	205.81	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
143	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	1,052.94	兴业银行股份有限公司
144	月华一方 2025 年度第六期供应链资产支持票据优先级	55.05	兴业银行股份有限公司
145	月华一方 2025 年度第七期供应链资产支持票据优先级	54.84	兴业银行股份有限公司
146	月华一方 2025 年度第五期供应链资产支持票据优先级	55.19	兴业银行股份有限公司
147	张家港经开区控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	213.38	中信银行股份有限公司
148	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(第二期)(品种一)	41.85	国信证券股份有限公司
149	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)(品种二)	43.96	国信证券股份有限公司
150	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(第四期)(品种一)	124.96	国信证券股份有限公司
151	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	54.28	国信证券股份有限公司
152	浙江荣盛控股集团有限公司	346.75	中信银行股份有限公司,

	2025年度第三期短期融资券		交通银行股份有限公司
153	郑州投资控股有限公司2025年度第一期定向债务融资工具	115.36	华夏银行股份有限公司
154	中国诚通控股集团有限公司2021年度第四期中期票据	3.45	中信银行股份有限公司
155	中国对外经济贸易信托有限公司2025年度启赢2号第十期京东定向资产支持票据优先A级	1,413.88	国信证券股份有限公司
156	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	49.90	国信证券股份有限公司
157	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	149.43	国信证券股份有限公司
158	中国工商银行股份有限公司2021年二级资本债券(第一期)	38.54	交通银行股份有限公司
159	中国康富国际租赁股份有限公司2024年度第一期黑龙江1号绿色定向资产支持票据(碳中和债/类REITs)优先级	82.99	兴业银行股份有限公司
160	中国南方电网有限责任公司2025年度第五期科技创新债券	3.60	兴业银行股份有限公司
161	中国平煤神马控股集团有限公司2025年度第九期中期票据	50.33	中信银行股份有限公司
162	中国五矿集团有限公司2024年度第二期中期票据(品种二)	525.32	中信银行股份有限公司
163	中国五矿集团有限公司2025年度第二十四期中期票据(并购)	61.88	中信银行股份有限公司
164	中国信达资产管理股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第一期)	21.24	交通银行股份有限公司
165	中国邮政储蓄银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第一期)	22.69	交通银行股份有限公司
166	中国中化股份有限公司2025年度第二十期超短期融资券	7.19	中信银行股份有限公司
167	中交第一航务工程局有限公司	99.62	华夏银行股份有限公司

	2025年度第二期科技创新定向资产支持证券优先级		
168	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	387.80	兴业银行股份有限公司
169	中山兴中集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	29.35	国信证券股份有限公司
170	重庆国际物流枢纽园区建设有限责任公司2025年度第三期超短期融资券	1,724.59	中信银行股份有限公司
171	重庆市璧山区城市建设投资有限公司2023年度第一期中期票据	6.35	交通银行股份有限公司
172	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	324.92	中信银行股份有限公司
173	重庆银行股份有限公司2022年二级资本债券	9.74	兴业银行股份有限公司
174	舟山交通投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	71.37	国信证券股份有限公司
175	珠海大横琴集团有限公司2024年度第二期中期票据	231.56	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
176	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(第三期)(品种一)	354.89	国信证券股份有限公司
177	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)	152.35	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 9,932,071,049.65 份，产品单位净值为 1.0503，产品单位累计净值为 1.0503，产品资产净值为 10,432,296,486.93 元，期末杠杆水平为 101.57%。今年以来年化

收益率¹为 6.0995%。

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

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。)

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