

交银理财博享长三角价值投资两年定开 10 号理财产品定期报告（2025 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财博享长三角价值投资两年定开 10 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000025）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 | 167,301.80 | 0.50 | 531,377.04 | 1.60 |
| 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 | 653,560.07 | 1.97 |
| 债券 | 0.00 | 0.00 | 10,934,259.05 | 32.97 |
| 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 | 12,019,414.27 | 36.24 |
| 权益类投资 | 0.00 | 0.00 | 5,699,923.61 | 17.19 |
| 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 | 0.00 | 0.00 | 3,325,464.10 | 10.03 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|---------------|--------|---------------|--------|
| 资产管理产品 | 32,987,505.07 | 99.50 | 0.00 | 0.00 |
| 委托投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 33,154,806.87 | 100.00 | 33,163,998.13 | 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 | 1,201.94 | 36.24% |
| 2 | 中行优 3 | 109.81 | 3.31% |
| 3 | 农行优 1 | 109.39 | 3.30% |
| 4 | 平银优 01 | 109.01 | 3.29% |
| 5 | 浦发优 1 | 108.75 | 3.28% |
| 6 | 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) | 94.65 | 2.85% |
| 7 | 华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期) | 94.52 | 2.85% |
| 8 | 中信优 1 | 93.13 | 2.81% |
| 9 | 债券买入返售 | 65.37 | 1.97% |
| 10 | 华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金 | 48.18 | 1.45% |
| | 合计 | 2,034.75 | 61.35% |

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 | 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) |
| 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 | 25.88 |

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 | 1,200.00 | 资产买入 | 交银国际信托有限公司 |
| 2 | 交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划 | 991.69 | 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 | 投后管理费 | 1.04 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 投资管理费 | 8.50 | 交银理财有限责任公司 |
| 3 | 托管费 | 1.28 | 交通银行股份有限公司 |
| 4 | 销售手续费 | 17.00 | 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 | 本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 18.91 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 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 | 38.08 | 交通银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|--------------------------------------|-------|------------------------|
| 3 | 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) | 18.98 | 兴业银行股份有限公司 |
| 4 | 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 | 18.93 | 交通银行股份有限公司 |
| 5 | 华电能源股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 | 18.93 | 交通银行股份有限公司 |
| 6 | 华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期) | 94.52 | 国信证券股份有限公司 |
| 7 | 淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第九期中期票据 | 18.87 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 8 | 淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据 | 19.06 | 交通银行股份有限公司 |
| 9 | 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 | 18.96 | 交通银行股份有限公司 |
| 10 | 南阳投资集团有限公司 2025 年度第三期中期票据 | 18.94 | 交通银行股份有限公司 |
| 11 | 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) | 47.23 | 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 12 | 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 | 19.11 | 交通银行股份有限公司 |
| 13 | 厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 18.92 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 14 | 厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券 | 38.10 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 15 | 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 | 19.07 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 16 | 蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券 | 18.95 | 交通银行股份有限公司 |
| 17 | 蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券 | 18.93 | 兴业银行股份有限公司 |
| 18 | 苏州银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期) | 38.07 | 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有 |

| | | | |
|----|---|-------|----------------------------|
| | | | 限公司 |
| 19 | 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 | 19.16 | 交通银行股份有限公司 |
| 20 | 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) | 18.96 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有 限公司 |
| 21 | 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 | 18.95 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有 限公司 |
| 22 | 长沙银行股份有限公司 2025 年无 固定期限资本债券 | 18.85 | 兴业银行股份有限公司 |
| 23 | 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) | 94.65 | 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。

期末产品份额总额为 29,939,425.02 份, 产品单位净值为 1.1054, 产品单位累计净值为 1.1054, 产品资产净值为 33,097,535.96 元, 期末杠杆水平为 100.20%。今年以来年化收益率¹为 2.2950%。

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。

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

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。)

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