

交银理财博享智选日开1号私银尊享（180天持有期）理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财博享智选日开1号私银尊享（180天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：

Z7000924000371）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	4,537,850.39	4.44	7,876,381.44	7.31
同业存单	0.00	0.00	1,314,329.66	1.22
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	4,276,109.09	3.97
债券	10,965,750.29	10.73	70,199,031.03	65.13
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	23,740,930.23	22.02
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	384,128.44	0.36
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	86,676,296.61	84.83	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	102,179,897.29	100.00	107,790,909.90	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	2025年记账式付息(十三期)国债	1,096.58	10.17%
2	工行优2	602.57	5.59%
3	中行优3	536.99	4.98%
4	光大优3	521.84	4.84%
5	活期存款	453.55	4.21%
6	活期存款	333.85	3.10%
7	民生优1	216.17	2.01%
8	贵银优1	196.15	1.82%
9	中行优4	184.96	1.72%
10	中国农业银行股份有限公司2022年二级资本债券(第一期)(品种一)	159.46	1.48%
	合计	4,302.11	39.91%

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。

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	1,872.62	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	21.60	交银理财有限责任公司
2	托管费	5.40	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	45.01	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	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	6.30	交通银行股份有限公司
2	2021年长沙银行股份有限公司二级资本债券	5.28	国信证券股份有限公司
3	2021年中信银行股份有限公司无固定期限资本债券	3.17	交通银行股份有限公司
4	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	25.84	中信银行股份有限公司
5	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	5.28	华夏银行股份有限公司
6	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	6.19	交通银行股份有限公司
7	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	15.45	兴业银行股份有限公司
8	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)	3.09	国信证券股份有限公司
9	广州银行股份有限公司2022年二级资本债券(第一期)	80.36	华夏银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
10	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	29.52	国信证券股份有限公司

	债券(第二期)(品种二)		
11	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	58.80	中信银行股份有限公司
12	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)	15.75	国信证券股份有限公司
13	恒丰银行股份有限公司 2021 年无 固定期限资本债券	15.95	交通银行股份有限公司
14	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	10.28	交通银行股份有限公司
15	吉安城投控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.04	中信银行股份有限公司
16	建安投资控股集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	2.08	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
17	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)	3.13	国信证券股份有限公司
18	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 REITs/乡村振兴)优先级	48.96	国信证券股份有限公司
19	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	39.32	中信银行股份有限公司
20	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	0.52	中信银行股份有限公司
21	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)	2.10	国信证券股份有限公司
22	宁波通商银行股份有限公司 2023 年金融债券	21.06	兴业银行股份有限公司
23	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	5.17	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
24	青岛银行股份有限公司 2021 年二 级资本债券	3.19	华夏银行股份有限公司

25	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)	28.74	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
26	山西焦煤集团有限责任公司 2023 年度第二期中期票据	2.08	兴业银行股份有限公司
27	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)	5.24	国信证券股份有限公司
28	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)	3.72	国信证券股份有限公司
29	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	5.23	兴业银行股份有限公司
30	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)	31.47	国信证券股份有限公司
31	太仓娄城高新集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	10.27	兴业银行股份有限公司
32	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	15.47	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
33	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)	10.05	兴业银行股份有限公司
34	新疆伊力特实业股份有限公司 2025年度第一期短期融资券	20.49	兴业银行股份有限公司
35	新乡投资集团有限公司 2024年度 第一期定向债务融资工具	15.44	交通银行股份有限公司
36	兴业银行股份有限公司 2021年第 二期二级资本债券(品种一)	10.40	交通银行股份有限公司
37	兴业银行股份有限公司 2021年第 一期二级资本债券	13.57	交通银行股份有限公司
38	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)	9.81	国信证券股份有限公司
39	长城证券股份有限公司 2023年面	29.29	国信证券股份有限公司

	向专业投资者公开发行人公司债券 (第四期)(品种一)		
40	中国诚通控股集团有限公司 2021 年度第四期中期票据	2.58	中信银行股份有限公司
41	中国工商银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	12.73	交通银行股份有限公司
42	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	19.45	兴业银行股份有限公司
43	中国五矿集团有限公司 2025 年度 第二十四期中期票据(并购)	46.22	中信银行股份有限公司
44	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)	15.86	交通银行股份有限公司
45	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)	7.50	交通银行股份有限公司
46	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	2.10	交通银行股份有限公司
47	重庆银行股份有限公司 2022 年二 级资本债券	3.22	兴业银行股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 97,957,021.43 份，产品单位净值为 1.0429，产品单位累计净值为 1.0429，产品资产净值为 102,168,708.73 元，期末杠杆水平为 105.50%。今年以来年化收益率¹为 1.9353%。

以上产品资产净值、份额净值、累计净值均未扣除当期暂

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。)

估的超额业绩报酬。

3.2 流动性风险分析。

产品以标准化债权类资产配置为主，所投资的资产具有较高的流动性，产品管理人将积极做好产品流动性管理

四、未来展望

展望后期，国内经济处于稳步复苏的阶段中，但是在信贷需求明显回升之前，基本面并未明显利空债券，仍将提供较为稳健的投资收益；不过债券面临静态收益率低、拥挤度高等问题，应继续保持中短久期。从资产配置角度来看，产品自收益率低位盘整以来，整体保持较短的久期，降低期限溢价率较低导致的波动的潜在影响；考虑到目前收益率相对低位，产品主后期仍将配置于中短久期资产，后期如市场调整进入阶段，产品可较快提前赎回以降低波动，适当做好防守。

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