

# 交银理财稳享现金添利（惠享版）63号理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享现金添利（惠享版）63号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000444）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年4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	32,849,894.61	100.00	32,849,894.61	100.00
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	0.00	0.00
债券	0.00	0.00	0.00	0.00
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	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	0.00	0.00	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	0.00	0.00	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	32,849,894.61	100.00	32,849,894.61	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	3,284.99	100.00%
合计		3,284.99	100.00%

### 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。

报告期内，本产品未投资于关联方发行的资产管理产品。

### 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	1.81	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.72	中国建设银行股份有限公司

### 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。

报告期末，本产品不持有、亦不通过资产管理产品持有关联方发行或承销的证券。

### 三、产品份额持有人情况

#### 3.1 报告期末产品前十名份额持有人情况。

序号	投资者类别	持有份额	持有份额占比
1	高净值客户	1,009,414.48	3.08%
2	普通个人	1,009,368.18	3.08%
3	普通个人	1,008,146.48	3.07%
4	普通个人	996,275.01	3.04%
5	普通个人	707,661.03	2.16%
6	普通个人	624,902.98	1.91%
7	普通个人	616,237.81	1.88%
8	普通个人	605,649.11	1.85%
9	普通个人	604,738.58	1.84%
10	普通个人	604,279.29	1.84%

#### 3.2 报告期内持有产品份额不低于 20%的投资者情况。

序号	投资者类别	报告期内首次持有产品份额不低于 20%时持有份额数	报告期内首次持有产品份额不低于 20%时持有份额占比	报告期内持有份额变动情况	流动性风险
1	普通个人	21,000.00	100.00%	客户于 2025 年 4 月 2 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 21000 份，持有份额占比 100.00%。于 2025 年 5 月 12 日为最后一次持有持有本产品份额不低于 20%，报告期内累计共 39 天持有本产品份额不低	无流动性风险

				于 20%。截止报告期末持有的份额低于产品总份额的 20%。	
2	普通个人	10,002.17	24.94%	客户于 2025 年 4 月 9 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10002.17 份，持有份额占比 24.94%。于 2025 年 4 月 11 日为最后一次持有持有本产品份额不低于 20%，报告期间累计共 3 天持有本产品份额不低于 20%。截止报告期末持有的份额低于产品总份额的 20%。	无流动性风险
3	普通个人	10,002.13	24.94%	客户于 2025 年 4 月 9 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10002.13 份，持有份额占比 24.94%。于 2025 年 4 月 28 日为最后一次持有持有本产品份额不低于 20%，报告期间累计共 20 天持有本产品份额不低于 20%。截止报告期末持有的份额低于产品总份额的 20%。	无流动性风险
4	普通	250,000.00	20.83%	客户于 2025 年 5 月 20 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 250000 份，持有份额占比 20.83%。	无流动性

	个人			于 2025 年 5 月 21 日为最后一次持有持有本产品份额不低于 20%，报告期间累计共 2 天持有本产品份额不低于 20%。截止报告期末持有的份额低于产品总份额的 20%。	性 风 险
5	普通个人	10,000.74	24.93%	客户于 2025 年 4 月 9 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10000.74 份，持有份额占比 24.93%。于 2025 年 5 月 12 日为最后一次持有持有本产品份额不低于 20%，报告期间累计共 34 天持有本产品份额不低于 20%。截止报告期末持有的份额低于产品总份额的 20%。	无 流 动 性 风 险
6	银行	10,000.35	24.93%	客户于 2025 年 4 月 12 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10000.35 份，持有份额占比 24.93%。于 2025 年 4 月 29 日为最后一次持有持有本产品份额不低于 20%，报告期间累计共 3 天持有本产品份额不低于 20%。截止报告期末持有的份额低于产品总份额的 20%。	无 流 动 性 风 险

## 四、投资运作分析

### 4.1 基本情况。

本理财产品的单位净值为 1.0000。期末产品份额总额为 32,798,241.16 份，期末杠杆水平为 100.16%。

### 4.2 流动性风险分析。

管理人具备完善的流动性风险管理内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本理财产品持仓资产的流动性风险进行管理。管理人将根据对货币市场利率与投资人流动性需求的判断，确定并调整产品的投资结构。在预期货币市场利率上升时或投资人赎回需求提高时，增加高流动性和短久期资产的配置，以获得较高的再投资收益和满足投资人流动性需求；在预期短期利率下降时或投资人申购意愿提高时，增加高收益和长久期资产配置，以获得资本利得或锁定较高的利率水平和为投资人潜在投资需求提前做准备。本产品截至本报告期末无重大流动性风险。

## 五、未来展望

今年是“十五五”开局之年，宏观政策呵护实体经济，央行货币政策预计延续适度宽松政策，资金面料将维持宽松；在流动性宽松与经济企稳预期下，国债曲线料将陡峭化。管理人将紧密跟踪政策和负债变化，把握市场波动带来的配置和交易机会。延续安全性和流动性优先、同时兼顾收益的稳健投资策略；积极把握市场机会，为客户资产的保值增值做出贡献。

## 六、托管人报告



# 托 管 人 报 告

2025 年年度



## 2025 年年度托管人报告

交银理财有限责任公司（以下简称管理人）成立交银理财系列产品，托管人为中国建设银行股份有限公司上海市分行（以下简称托管人）。托管人于每期产品成立开始履行托管职责。

2025 年年度，托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据监管机构的要求，严格遵守有关法律和托管协议的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背托管协议的行为。

2025 年年度，管理人在本理财产品投资运作、费用开支等过程中不存在损害理财产品资金安全的行为。

2025 年年度，托管人与管理人按照托管协议要求每个估值日完成会计核算的核对工作。

2025 年年度，管理人所编制，并经托管人复核的定期报告中的主要财务指标、净值表现、会计报表等信息核对一致。

中国建设银行股份有限公司上海市分行资产托管部

2026 年 3 月 5 日



**附：交银理财系列产品列表**

1. 交银理财稳享灵动慧利日开 8 号（270 天持有期）理财产品
2. 交银理财稳享固收精选 7 个月封闭式 17 号理财产品
3. 交银理财稳享灵动慧利日开 36 号（14 天持有期）理财产品
4. 交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（365 天持有期）理财产品
5. 交银理财稳享固收精选日开 75 号（14 天持有期）理财产品
6. 交银理财稳享灵动慧利日开 67 号（7 天持有期）理财产品
7. 交银理财稳享固收精选 5 个月封闭式 20 号理财产品
8. 交银理财稳享现金添利（惠享版）93 号理财产品
9. 交银理财稳享固收精选日日开 6 号理财产品
10. 交银理财稳享灵动慧利日开 13 号（7 天持有期）理财产品
11. 交银理财稳享固收精选 4 个月封闭式 22 号理财产品
12. 交银理财稳享慧选日开 4 号（90 天持有期）理财产品
13. 交银理财稳享灵动慧利日开 52 号（7 天持有期）理财产品
14. 交银理财稳享灵动慧利日开 32 号（14 天持有期）理财产品
15. 交银理财稳享现金添利（惠享版）63 号理财产品
16. 交银理财稳享固收精选日开 47 号（90 天持有期）理财产品
17. 交银理财稳享固收精选日日开 3 号理财产品
18. 交银理财稳享现金添利（惠享版）60 号理财产品
19. 交银理财稳享灵动慧利日开 14 号（180 天持有期）理财产品
20. 交银理财稳享固收精选日开 30 号（180 天持有期）理财产品
21. 交银理财稳享固收精选 6 个月封闭式 41 号理财产品



22. 交银理财稳享固收精选 5 个月封闭式 20 号（专享）理财产品
23. 交银理财稳享固收精选 6 个月封闭式 46 号理财产品
24. 交银理财稳享固收精选日开 46 号（30 天持有期）理财产品
25. 交银理财稳享灵动慧利日开 61 号（7 天持有期）理财产品
26. 交银理财稳享灵动慧利日开 6 号（14 天持有期）代工专享理财产品



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