

交银理财稳享现金添利（惠享版）64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）64号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000542）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年5月8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	81,490,600.03	38.84	82,666,513.79	39.40
同业存单	0.00	0.00	50,906,212.38	24.26
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	34,242,550.30	16.32
债券	0.00	0.00	42,005,923.12	20.02
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	128,313,789.52	61.16	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	209,804,389.55	100.00	209,821,199.58	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	8,002.88	38.14%
2	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 003 期同业存单	239.02	1.14%
3	债券买入返售	232.90	1.11%
4	青岛银行股份有限公司 2025 年第 080 期同业存单	229.23	1.09%
5	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	224.61	1.07%
6	25 甘投 D2	222.48	1.06%
7	中国燃气控股有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	177.97	0.85%
8	25 广州资管 SCP001	174.64	0.83%
9	中国环球租赁有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	166.81	0.80%
10	债券买入返售	161.45	0.77%
	合计	9,831.98	46.86%

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	27.41	交银理财有限责任公司
2	托管费	3.98	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	35.33	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	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	224.61	交通银行股份有限公司
2	广西铁路投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	47.19	中信银行股份有限公司
3	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	35.54	交通银行股份有限公司
4	河南豫能控股股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(乡村振兴)	94.39	华夏银行股份有限公司
5	红塔证券股份有限公司 2025 年度第五期短期融资券	23.99	红塔证券股份有限公司, 红塔证券股份有限公司
6	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	143.68	交通银行股份有限公司
7	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	159.50	交通银行股份有限公司
8	湖南省高速公路集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	159.36	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
9	湖南兴湘投资控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	11.69	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
10	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	60.03	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有

			限公司
11	马上消费金融股份有限公司 2025 年 金融债券(第一期)	82.68	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有 限公司
12	青岛国信产融控股(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	139.90	中信银行股份有限公 司
13	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年 度第六期科技创新债券	70.73	中信银行股份有限公 司
14	上海张江(集团)有限公司 2025 年度 第五期超短期融资券	83.97	中信银行股份有限公 司
15	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第二期中悦一号资产支持 票据优先级	143.96	中信银行股份有限公 司
16	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第一期中悦一号资产支持 票据优先级	14.16	中信银行股份有限公 司
17	天津港(集团)有限公司 2025 年度第 一期科技创新债券	60.38	兴业银行股份有限公 司
18	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度惠满第二期定向资产支持 票据优先 A 档	12.01	交通银行股份有限公 司
19	中国环球租赁有限公司 2025 年度第 八期超短期融资券	166.81	兴业银行股份有限公 司
20	中铝资本控股有限公司 2025 年度第 三期超短期融资券	83.82	兴业银行股份有限公 司

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	私人银行客户	15,097,162.06	7.20%
2	私人银行客户	10,067,373.29	4.80%
3	私人银行客户	8,052,912.62	3.84%
4	私人银行客户	5,033,272.49	2.40%
5	普通个人	4,171,573.33	1.99%
6	高净值客户	3,170,984.69	1.51%
7	普通个人	3,020,750.21	1.44%
8	普通个人	3,019,353.60	1.44%

9	高净值客户	2,760,804.68	1.32%
10	私人银行客户	2,717,487.98	1.30%

3.2 报告期内持有产品份额不低于 20%的投资者情况。

报告期内，本产品无单一投资者持有产品份额不低于 20% 的情况。

四、投资运作分析

4.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享现金添利（惠享版）64 号理财产品			
报告期末产品份额总额	209,720,256.05			
报告期末产品资产净值（万元）	20,972.03			
期末杠杆水平	100.05%			
下属产品份额的销售名称	下属产品份额的销售代码	报告期末下属产品份额的总份额	报告期末下属产品份额的单位净值	报告期末下属产品份额的累计单位净值
交银理财稳享现金添利（惠享版）64 号理财产品 C	5811325083	27,134,053.65	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）64 号理财产品 B	5811325061	60,196,967.80	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）64 号理财产品	5811325051	47,621,506.16	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）64 号私银尊享理财产品	5811325084	74,767,728.44	1.0000	1.0000

4.2 流动性风险分析。

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。同时，产品将维持一定的交易所可质押债券持仓比例，以满足融资需求和应对预判外的流动性需求。

五、未来展望

央行总体仍维持适度宽松的货币政策总基调，为市场提供了稳定充裕的流动性。在央行的呵护下，整体资金价格屡下台阶，短端利率下行明显，预计短期内宽松态势难以扭转。产品将在维持较久期的同时，精细择券，力争提升静态收益。

六、托管人报告

6.1 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。

6.2 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。

为。

6.3 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