

交银理财稳享现金添利（惠享版）77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）77号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000754）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年6月12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	270,739,023.10	27.36	277,886,552.83	28.08
同业存单	0.00	0.00	177,510,819.66	17.94
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	148,202,504.17	14.97
债券	40,088,989.04	4.05	386,106,254.67	39.01
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	678,755,921.98	68.59	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	989,583,934.12	100.00	989,706,131.32	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	27,006.00	27.29%
2	招商证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第七期)(品种二)	2,004.22	2.03%
3	25 青岛城投 SCP003	1,821.38	1.84%
4	贵州银行股份有限公司 2025 年第 101 期同业存单	1,743.55	1.76%
5	债券买入返售	1,670.03	1.69%
6	债券买入返售	1,448.85	1.46%
7	天津银行股份有限公司 2025 年第 080 期同业存单	1,441.07	1.46%
8	国新投资有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种二)	1,432.43	1.45%
9	债券买入返售	1,409.09	1.42%
10	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 447 期同业存单	1,093.33	1.10%
	合计	41,069.94	41.50%

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	23.63	交银理财有限责任公司
2	托管费	9.45	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	20.23	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	2023年光大金融租赁股份有限公司金融债券	865.80	中信银行股份有限公司，国信证券股份有限公司
2	2023年交银金融租赁有限责任公司金融债券(第一期)	584.42	交银金融租赁有限责任公司，交通银行股份有限公司，交银金融租赁有限责任公司
3	2023年中国信达资产管理股份有限公司金融债券	55.22	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
4	安徽省交通控股集团有限公司2025年度第九期超短期融资券	195.82	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
5	安信证券股份有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)(品种二)	20.45	国信证券股份有限公司
6	北京市海淀区国有资本运营有限公司2025年度第二期超短期融资券	322.73	中信银行股份有限公司
7	福州城市建设投资集团有限公司2025年度第二期超短期融资券	524.18	中信银行股份有限公司，华夏银行股份有限公司
8	福州地铁集团有限公司2025年度第五期超短期融资券	522.38	交通银行股份有限公司
9	甘肃金融控股集团有限公司2025年度第六期超短期融资券	18.13	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
10	甘肃省国有资产投资集团有限公司2025年度第九期超短期	313.68	中信银行股份有限公司

	融资券		
11	海尔融资租赁股份有限公司 2025年度第二期定向债务融资 工具	178.67	中信银行股份有限公司
12	海通恒信国际融资租赁股份有 限公司 2025年度第二期短期 融资券	364.31	兴业银行股份有限公司
13	海通恒信国际融资租赁股份有 限公司 2025年度第三期短期 融资券	90.71	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
14	杭银消费金融股份有限公司 2025年金融债券(第二期)	219.92	兴业银行股份有限公司
15	河北建设投资集团有限责任公司 2025年度第三期超短期融 资券	21.53	华夏银行股份有限公司
16	河南航空港投资集团有限公司 2025年度第二期短期融资券	294.73	兴业银行股份有限公司
17	河南投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	74.61	兴业银行股份有限公司
18	湖南省财信资产管理有限公司 2025年度第一期超短期融资券	64.84	兴业银行股份有限公司
19	湖南兴湘投资控股集团有限公 司 2025年度第三期短期融资 券	90.57	兴业银行股份有限公司
20	吉致汽车金融有限公司 2024 年金融债券(第一期)(债券 通)(品种一)	514.79	兴业银行股份有限公司
21	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	90.97	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
22	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	104.68	交通银行股份有限公司
23	金川集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	319.23	交通银行股份有限公司
24	马上消费金融股份有限公司 2025年金融债券(第一期)	21.83	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
25	梅赛德斯-奔驰汽车金融有限	271.23	交通银行股份有限公司,

	公司 2024 年金融债券(第二期)(品种一)		兴业银行股份有限公司
26	攀钢集团有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	128.97	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
27	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	1,821.38	兴业银行股份有限公司
28	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)	90.74	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
29	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)	147.33	中信银行股份有限公司
30	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	149.11	中信银行股份有限公司
31	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第一期中期票据	150.49	中信银行股份有限公司
32	申能股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	337.61	兴业银行股份有限公司
33	天津港(集团)有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	315.76	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
34	天津港(集团)有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	524.37	兴业银行股份有限公司
35	兴业消费金融股份公司 2023 年第一期金融债券	148.01	兴业银行股份有限公司
36	兖矿能源集团股份有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	90.61	兴业银行股份有限公司
37	中国国际航空股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	221.14	中信银行股份有限公司
38	中国环球租赁有限公司 2025 年度第十一期超短期融资券	64.71	兴业银行股份有限公司
39	中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	220.38	国信证券股份有限公司
40	中海油国际融资租赁有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	313.32	中信银行股份有限公司
41	中文天地出版传媒集团股份有限公司 2025 年度第四期超短	522.72	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

	期融资券		
42	中银消费金融有限公司 2025 年金融债券(第二期)	65.04	兴业银行股份有限公司
43	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第一期定向资产支持票据优先 B 级	101.29	中信银行股份有限公司

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	普通个人	10,034,749.14	1.04%
2	普通个人	10,034,749.14	1.04%
3	普通个人	10,034,749.13	1.04%
4	普通个人	10,030,446.74	1.04%
5	普通个人	8,147,866.50	0.84%
6	普通个人	7,830,054.18	0.81%
7	普通个人	6,838,297.78	0.71%
8	普通个人	6,322,369.21	0.65%
9	高净值客户	6,020,356.85	0.62%
10	普通个人	5,621,555.88	0.58%

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	10,007.58	21.04%	<p>客户于 2025 年 7 月 9 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10007.58 份，持有份额占比 21.04%。</p> <p>于 2025 年 7 月 10 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%。</p>	无流动性风险
2	普通个人	10,007.69	21.04%	<p>客户于 2025 年 7 月 9 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10007.69 份，持有份额占比 21.04%。</p> <p>于 2025 年 7 月 10 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%。</p>	无流动性风险
3	普通个人	10,001.15	24.60%	<p>客户于 2025 年 7 月 15 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10001.15 份，持有份额占比 24.60%。</p> <p>于 2025 年 7 月 15 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 1 天持有本产品份额不低于</p>	无流动性风险

				20%。截止报告期末持有的份额低于产品总份额的 20%。	
4	高净值客户	185,053.05	22.00%	客户于 2025 年 6 月 24 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 185053.05 份，持有份额占比 22.00%。于 2025 年 7 月 1 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 8 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
5	高净值客户	10,000.00	24.59%	客户于 2025 年 7 月 15 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10000 份，持有份额占比 24.59%。于 2025 年 7 月 15 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 1 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	普通	9,006.66	22.14%	客户于 2025 年 7 月 10 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 9006.66 份，持有份额占比 22.14%。	无流动性

	个人			于 2025 年 7 月 15 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
7	普通个人	10,012.11	21.05%	客户于 2025 年 7 月 9 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 10012.11 份，持有份额占比 21.05%。 于 2025 年 7 月 9 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 1 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
8	高净值客户	500,000.00	28.49%	客户于 2025 年 6 月 12 日首次持有本产品份额不低于 20%，持有份额 500000 份，持有份额占比 28.49%。 于 2025 年 6 月 25 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 14 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。

产品名称	交银理财稳享现金添利（惠享版）77号理财产品			
报告期末产品份额总额	968,680,541.64			
报告期末产品资产净值（万元）	96,868.05			
期末杠杆水平	102.17%			
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）77号理财产品	5811325078	211,497,899.97	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）77号理财产品B	5811325094	51,478,385.82	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）77号理财产品C	5811325126	705,704,255.85	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。

五、未来展望

产品将维持原有低波稳健的定位，以存款类资产为主要配置方向，并适时通过杠杆套息和债券波动提升产品整体收益。

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损害产品份额持有人利益的行为。

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