

交银理财稳享现金添利（惠享版）35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）35号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000102）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	43,354,322.77	9.07	44,594,297.09	9.32
同业存单	0.00	0.00	292,847,774.63	61.23
拆放同业 及债券买 入返售	10,000,594.31	2.09	24,452,067.66	5.11
债券	0.00	0.00	116,342,781.84	24.33
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	424,814,358.18	88.84	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	478,169,275.26	100.00	478,236,921.22	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	4,234.89	8.86%
2	晋商银行股份有限公司 2025 年第 164 期同业存单	4,017.58	8.40%
3	恒丰银行股份有限公司 2025 年第 205 期同业存单	3,997.50	8.36%
4	杭州银行股份有限公司 2025 年第 095 期同业存单	3,988.74	8.34%
5	中国光大银行 2025 年第 073 期同业存单	2,990.08	6.25%
6	中泰证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)	2,110.90	4.41%
7	天津银行股份有限公司 2025 年第 211 期同业存单	1,980.69	4.14%
8	天津银行股份有限公司 2025 年第 218 期同业存单	1,788.87	3.74%
9	温州银行股份有限公司 2025 年第 189 期同业存单	1,483.65	3.10%
10	东方证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	1,233.23	2.58%
	合计	27,826.12	58.18%

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	44.29	交银理财有限责任公司
2	托管费	15.41	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	0.65	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	31.48	中信银行股份有限公司

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	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	12.51	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
2	安徽省能源集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	25.71	中信银行股份有限公司
3	安徽省能源集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	151.49	中信银行股份有限公司
4	北京控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	126.92	中信银行股份有限公司
5	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	37.41	交通银行股份有限公司
6	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	12.47	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
7	够花 2025 年第二期个人消费贷款资产支持证券优先 A 档资产支持证券	3.74	兴业银行股份有限公司
8	国泰君安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)(品种一)	126.60	国信证券股份有限公司

9	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	1,009.98	兴业银行股份有限公司
10	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	25.22	华夏银行股份有限公司
11	红塔证券股份有限公司 2025 年度第五期短期融资券	25.00	红塔证券股份有限公司, 红塔证券股份有限公司
12	江苏资产管理有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	62.89	兴业银行股份有限公司
13	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	12.49	交通银行股份有限公司
14	金川集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	62.87	交通银行股份有限公司
15	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第二期)	12.59	兴业银行股份有限公司
16	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	12.64	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
17	宁波通商银行股份有限公司 2023 年金融债券(第二期)	712.50	兴业银行股份有限公司
18	厦门国贸集团股份有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	37.38	兴业银行股份有限公司
19	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	25.19	中信银行股份有限公司
20	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	12.83	中信银行股份有限公司
21	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	25.23	中信银行股份有限公司
22	上海医药集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	706.05	兴业银行股份有限公司
23	上海张江(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	12.50	中信银行股份有限公司
24	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	37.43	交通银行股份有限公司
25	天津港(集团)有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	76.34	兴业银行股份有限公司
26	浙江宁银消费金融股份有限公司 2025 年第一期金融债券	63.04	兴业银行股份有限公司

27	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	25.31	交通银行股份有限 公司
28	中铝资本控股有限公司 2025年度第 三期超短期融资券	37.42	兴业银行股份有限 公司
29	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025年度美好生活第二期定向资产 支持票据优先B级	5.98	中信银行股份有限 公司
30	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025年度美好生活第三期定向资产 支持票据优先A级	18.68	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	私人银行客户	17,700,047.50	3.70%
2	私人银行客户	14,123,572.63	2.96%
3	私人银行客户	12,319,855.72	2.58%
4	私人银行客户	12,319,855.50	2.58%
5	私人银行客户	8,081,915.00	1.69%
6	私人银行客户	5,422,991.04	1.13%
7	普通个人	5,101,999.80	1.07%
8	私人银行客户	4,951,096.61	1.04%
9	私人银行客户	4,238,701.20	0.89%
10	私人银行客户	3,529,924.61	0.74%

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）35号理财产品
报告期末产 品份额总额	477,949,765.02
报告期末产	47,794.98

品资产净值 (万元)				
期末杠杆水平	100.06%			
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) 35号理财产 品B	5811324159	103,426,534.60	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 35号理财产 品D	5811325070	20,232,375.62	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 35号理财产 品	5811324029	22,677,834.69	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 35号理财产 品C	5811325031	331,613,020.11	1.0000	1.0000

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

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