

交银理财稳享现金添利（惠享版）20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）20号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000013）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	50,868,396.95	13.35	53,096,572.01	13.93
同业存单	0.00	0.00	128,447,280.90	33.70
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	27,732,824.72	7.28
债券	55,692,044.89	14.61	171,927,189.99	45.10
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	274,592,161.81	72.04	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	381,152,603.65	100.00	381,203,867.63	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	5,001.87	13.12%
2	华西证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	3,097.84	8.13%
3	上海银行股份有限公司 2025 年第 094 期同业存单	1,998.66	5.24%
4	内蒙古金融资产管理有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	1,592.81	4.18%
5	上海证券有限责任公司 2025 年度第二期短期融资券	1,033.89	2.71%
6	红塔证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	1,032.44	2.71%
7	华能国际电力股份有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	1,003.10	2.63%
8	南京银行股份有限公司 2025 年第 189 期同业存单	997.26	2.62%
9	中国农业银行股份有限公司 2025 年第 105 期同业存单	996.39	2.61%
10	温州银行股份有限公司 2025 年第 164 期同业存单	994.97	2.61%
	合计	17,749.24	46.56%

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。

序号	证券代码	证券名称	报告期内交易证券		交易类型	关联方名称	关联方角色
			数量	总金额 (万元)			
1	138875	红塔证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	100,000	1,018.66	债券买入	红塔证券股份有限公司	债券发行

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	87.43	交银理财有限责任公司
2	托管费	11.92	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	156.39	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	7.27	中信银行股份有限公司

2.4 产品发生的其他关联交易。

序号	资产名称	累计发生金额 (万元)	交易类型	关联方名称	关联方角色
1	华泰证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第一期)	5,005.62	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手

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	563.52	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)	516.30	交银金融租赁有限责任公司, 交通银行股份有限公司

			司，交银金融租赁有限责任公司
3	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	8.69	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
4	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)	4.08	国信证券股份有限公司
5	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	285.11	中信银行股份有限公司
6	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	43.42	中信银行股份有限公司，华夏银行股份有限公司
7	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	43.27	交通银行股份有限公司
8	甘肃省国有资产投资集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	25.98	中信银行股份有限公司
9	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	46.57	中信银行股份有限公司
10	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	188.32	兴业银行股份有限公司
11	杭银消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第二期)	113.68	兴业银行股份有限公司
12	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	10.75	华夏银行股份有限公司
13	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	152.35	兴业银行股份有限公司
14	河南投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	38.57	兴业银行股份有限公司
15	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	32.37	兴业银行股份有限公司
16	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)	266.11	兴业银行股份有限公司

17	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	8.67	交通银行股份有限公司
18	金川集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	71.62	交通银行股份有限公司
19	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	10.90	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
20	梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司 2024 年金融债券(第二期)(品种一)	54.12	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
21	攀钢集团有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	113.94	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
22	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	129.83	兴业银行股份有限公司
23	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)	76.16	中信银行股份有限公司
24	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	77.08	中信银行股份有限公司
25	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第一期中期票据	77.79	中信银行股份有限公司
26	申能股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	67.37	兴业银行股份有限公司
27	天津港(集团)有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	26.15	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
28	天津港(集团)有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	43.43	兴业银行股份有限公司
29	中国环球租赁有限公司 2025 年度第十一期超短期融资券	32.30	兴业银行股份有限公司
30	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	25.95	中信银行股份有限公司
31	中文天地出版传媒集团股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	43.30	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
32	中银消费金融有限公司 2025 年金融债券(第二期)	32.47	兴业银行股份有限公司
33	重庆美团三快小额贷款有限公	52.36	中信银行股份有限公司

司 2025 年度美好生活第一期 定向资产支持票据优先 B 级		
------------------------------------	--	--

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	10,005,125.19	2.70%
2	普通个人	6,757,218.15	1.82%
3	私人银行客户	5,095,696.09	1.37%
4	普通个人	4,022,904.00	1.08%
5	高净值客户	3,311,961.98	0.89%
6	高净值客户	2,537,603.87	0.68%
7	高净值客户	2,407,112.63	0.65%
8	高净值客户	2,336,577.39	0.63%
9	高净值客户	2,091,166.77	0.56%
10	高净值客户	2,035,796.44	0.55%

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）20 号理财产品			
报告期末产品 份额总额	371,085,853.41			
报告期末产品 资产净值 （万元）	37,108.59			
期末杠杆水平	102.73%			
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	5811324083	13,123,146.55	1.0000	1.0000

享版) 20 号 理财产品 B				
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 20 号 理财产品 D	5811324102	129,048,950.28	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 20 号 私银尊享理财 产品	5811324084	36,553,925.07	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 20 号 理财产品 F	5811324139	7,665.77	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 20 号 理财产品	5811324063	49,662,337.05	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 20 号 理财产品 E	5811324129	142,689,828.69	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关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