

# 交银理财稳享现金添利（惠享版）48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）48号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000919）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	64,802,235.14	12.10	67,640,464.97	12.17
同业存单	0.00	0.00	230,360,687.49	41.45
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	40,215,061.80	7.24
债券	51,269,960.63	9.57	217,593,271.20	39.15
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	419,667,223.36	78.33	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	535,739,419.13	100.00	555,809,485.46	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	6,460.22	11.62%
2	上海银行股份有限公司 2025 年第 104 期同业存单	2,995.23	5.39%
3	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)	2,064.88	3.72%
4	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(科创票据)	2,023.98	3.64%
5	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 019 期同业存单	1,997.98	3.59%
6	苏州银行股份有限公司 2025 年第 130 期同业存单	1,997.43	3.59%
7	南京银行股份有限公司 2025 年第 119 期同业存单	1,994.26	3.59%
8	中国光大银行 2025 年第 073 期同业存单	1,993.26	3.59%
9	齐鲁银行股份有限公司 2025 年第 134 期同业存单	1,990.56	3.58%
10	广西北部湾银行股份有限公司 2025 年第 138 期同业存单	1,988.11	3.58%
	合计	25,505.91	45.89%

### 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	关联方名	关联
			数量	总金额			

				(万元)	类型	称	方 角 色
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)	200,000	2,037.31	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	47.93	交银理财有限责任公司
2	托管费	24.96	中国银行股份有限公司
3	销售手续费	202.47	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	5.08	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	南京证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	2,053.04	资 产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
2	中信建投证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第三期)	2,035.99	资 产 买 入	交银理 财有限 责任公 司	交易 对手
3	中信证券股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	1,027.45	资 产 买 入	银河基 金管理 有限公 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年第一期中国东方资产管理股份有限公司金融债券(债券通)	44.29	中国银行股份有限公司
2	2023年光大金融租赁股份有限公司金融债券	728.66	中国银行股份有限公司
3	2023年交银金融租赁有限责任公司金融债券(第一期)	257.77	交银金融租赁有限责任公司, 中国邮政储蓄银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 交银金融租赁有限责任公司
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	21.86	交通银行股份有限公司
5	丰田汽车金融(中国)有限公司2023年金融债券(第一期)	1,091.70	中国邮政储蓄银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司
6	福建海峡银行股份有限公司2023年第二期小型微型企业贷款专项金融债券	305.02	中国银行股份有限公司
7	福特汽车金融(中国)有限公司2023年第二期金融债券	44.33	中国银行股份有限公司
8	福州地铁集团有限公司2025年度第五期超短期融资券	108.90	交通银行股份有限公司
9	杭银消费金融股份有限公司2025年金融债券(第二期)	90.83	中国邮政储蓄银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司
10	河南投资集团有限公司2023年度第一期中期票据	30.82	中国银行股份有限公司
11	江西省交通投资集	21.82	交通银行股份有限公司

	团有限责任公司 2025年度第六期超 短期融资券		
12	金川集团股份有限 公司 2025 年度第一 期科技创新债券	314.13	交通银行股份有限公司
13	马上消费金融股份 有限公司 2025 年金 融债券(第一期)	54.36	中国银行股份有限公司
14	梅赛德斯-奔驰汽 车金融有限公司 2023 年金融债券(第 一期)	110.78	中国银行股份有限公司
15	平安国际融资租赁 有限公司 2025 年度 第八期短期融资券	30.05	中国邮政储蓄银行股份有限公司
16	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	326.77	中国邮政储蓄银行股份有限公司
17	厦门象屿集团有限 公司 2025 年度第二 期短期融资券	122.09	中国银行股份有限公司
18	苏银金融租赁股份 有限公司 2023 年小 型微型企业贷款专 项金融债券(债券通)	66.18	中国银行股份有限公司
19	天津港(集团)有限公 司 2025 年度第二期 科技创新债券	65.83	交通银行股份有限公司
20	天津轨道交通集团 有限公司 2025 年度 第二期超短期融资 券	60.60	中国邮政储蓄银行股份有限公司
21	中银消费金融有限 公司 2025 年金融债 券(第二期)	161.96	中银消费金融有限公司, 中国银行股 份有限公司, 中银国际证券股份有限 公司, 中银消费金融有限公司

### 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	12,225,365.30	2.37%
2	普通个人	6,988,192.08	1.36%
3	普通个人	6,085,235.26	1.18%
4	普通个人	5,101,914.92	0.99%
5	私人银行客户	5,101,637.55	0.99%
6	普通个人	5,031,772.19	0.98%
7	高净值客户	4,105,906.38	0.80%
8	高净值客户	3,127,532.80	0.61%
9	普通个人	3,060,941.64	0.59%
10	高净值客户	3,039,647.66	0.59%

#### 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）48 号理财产品			
报告期末产品份额总额	515,553,101.49			
报告期末产品资产净值（万元）	51,555.31			
期末杠杆水平	107.81%			
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）48 号理财产品 D	5811324208	3,817,500.88	1.0000	1.0000
交银理财稳享	5811324203	17,785,631.15	1.0000	1.0000

现金添利（惠享版）48号私银尊享理财产品				
交银理财稳享现金添利（惠享版）48号理财产品	5811324144	159,509,640.20	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）48号理财产品E	5811325109	39,352,645.26	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）48号理财产品B	5811324195	295,087,684.00	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



上海分行资产托管部

### 交银理财稳享现金添利（惠享版）48号理财产品 2025年年度托管人报告

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对“交银理财稳享现金添利（惠享版）48号理财产品”（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、报告期内，本托管人未发现交银理财有限责任公司在本理财产品投资运作、费用开始等过程中存在损害理财产品资金安全的行为。

2、本托管人与交银理财有限责任公司按照托管协议要求每个估值日完成会计核算的核对工作。

3、交银理财有限责任公司所编制，并经本托管人复核的本理财产品定期报告中的主要财务指标、净值表现、会计报表/告、投资组合报告等信息核对结果一致。

4、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，对于发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的情形（如有），及时履行监督提示报告义务，采取必要措施保护投资者的利益。

中国银行股份有限公司上海分行资产托管部

二〇二六年三月



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