

交银理财稳享现金添利（惠享版）56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）56号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001068）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	84,615,211.47	10.60	89,061,128.65	11.16
同业存单	0.00	0.00	418,433,374.49	52.42
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	42,130,423.31	5.28
债券	10,023,364.38	1.26	248,614,807.14	31.15
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	703,286,431.72	88.14	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	797,925,007.57	100.00	798,239,733.60	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	8,461.52	10.60%
2	中信银行股份有限公司 2025 年第 068 期同业存单	3,989.78	5.00%
3	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)	3,337.72	4.18%
4	广东顺德农村商业银行股份有限公司 2025 年第 033 期同业存单	2,997.33	3.75%
5	广发银行股份有限公司 2025 年第 025 期同业存单	2,994.72	3.75%
6	中国农业银行股份有限公司 2025 年第 203 期同业存单	2,988.83	3.74%
7	温州银行股份有限公司 2025 年第 164 期同业存单	2,188.92	2.74%
8	华安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	2,055.50	2.58%
9	信达证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	2,054.96	2.57%
10	杭州银行股份有限公司 2025 年第 099 期同业存单	1,994.08	2.50%
	合计	33,063.37	41.42%

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	285.73	交银理财有限责任公司
2	托管费	46.37	中国银行股份有限公司
3	销售手续费	427.90	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	27.06	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	107.02	交通银行股份有限公司
2	安徽省能源集团有限公司 2024 年 度第二期中期票据	24.37	中国银行股份有限公司
3	福州地铁集团有限公司 2025 年度 第五期超短期融资券	320.11	交通银行股份有限公司
4	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	106.66	交通银行股份有限公司
5	杭银消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	324.84	中国银行股份有限公司，中银国际证券股份 有限公司
6	红塔证券股份有限公司 2025 年度 第五期短期融资券	213.87	红塔证券股份有限公司，红塔证券股份有限 公司
7	湖南银行股份有限公司 2023 年第一 期绿色金融债券	2.44	中国银行股份有限公司
8	江苏交通控股有限公司 2025 年度 第二十一期超短期融资券	107.84	中国银行股份有限公司

9	江苏徐工工程机械租赁有限公司 2024年度第二期中期票据	73.07	中国银行股份有限公司
10	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	106.85	交通银行股份有限公司
11	金川集团股份有限公司 2025年度 第一期科技创新债券	537.87	交通银行股份有限公司
12	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第二期)	107.75	中国邮政储蓄银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司
13	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第三期)	24.05	中国邮政储蓄银行股份有限公司
14	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	108.19	中国银行股份有限公司
15	上海国盛(集团)有限公司 2025年 度第四期超短期融资券	724.02	中国银行股份有限公司
16	蜀道投资集团有限责任公司 2023 年度第六期中期票据	217.38	中国邮政储蓄银行股份有限公司
17	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	320.25	交通银行股份有限公司
18	天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	323.81	中国邮政储蓄银行股份有限公司
19	天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	215.19	中国邮政储蓄银行股份有限公司
20	兴业消费金融股份公司 2023年第一 期金融债券	1.22	中国邮政储蓄银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司
21	长沙农村商业银行股份有限公司 2023年第一期金融债券	1.22	中国银行股份有限公司
22	浙江宁银消费金融股份有限公司 2025年第一期金融债券	539.40	中国银行股份有限公司
23	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	23.98	交通银行股份有限公司
24	中国银行股份有限公司 2025年第 053期同业存单	238.36	中国银行股份有限公司
25	中国银行股份有限公司 2025年第 064期同业存单	106.06	中国银行股份有限公司
26	重庆美团三快小额贷款有限公司	106.90	中国银行股份有限公司

2025 年度美玥第二期定向资产支 持票据优先 A 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	法人机构	20,381,806.65	2.56%
2	私人银行客户	20,270,250.47	2.54%
3	普通个人	11,862,183.22	1.49%
4	私人银行客户	10,225,237.87	1.28%
5	法人机构	10,197,255.74	1.28%
6	普通个人	10,022,514.84	1.26%
7	私人银行客户	7,125,180.60	0.89%
8	私人银行客户	6,081,072.85	0.76%
9	法人机构	5,178,712.60	0.65%
10	普通个人	5,044,724.79	0.63%

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）56 号理财产品			
报告期末产品 份额总额	797,703,511.00			
报告期末产品 资产净值 （万元）	79,770.35			
期末杠杆水平	100.07%			
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	5811324205	59,052,148.70	1.0000	1.0000

享版) 56 号私 银尊享理财产 品 E				
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 56 号理 财产品	5811324145	76,302,190.50	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 56 号理 财产品 B	5811324193	221,040,811.54	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 56 号私 银尊享理财产 品	5811324206	34,758,474.37	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 56 号理 财产品 D	5811324204	70,974,949.38	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 56 号 G	5811325106	23,228,622.91	1.0000	1.0000
交银理财稳享 现金添利 (惠 享版) 56 号理 财产品 C	5811324198	312,346,313.60	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



上海分行资产托管部

交银理财稳享现金添利（惠享版）56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）56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