

交银理财稳享现金添利（惠享版）49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）49号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001379）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	138,407,618.19	12.95	143,127,890.22	13.30
同业存单	0.00	0.00	510,731,488.06	47.47
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	111,919,232.54	10.40
债券	33,454,323.57	3.13	310,148,175.34	28.83
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	897,330,960.65	83.93	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	1,069,192,902.41	100.00	1,075,926,786.16	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	7,818.84	7.27%
2	活期存款	6,001.87	5.58%
3	广西北部湾银行股份有限公司 2025 年第 107 期同业存单	4,990.50	4.64%
4	重庆农村商业银行股份有限公司 2025 年第 080 期同业存单	3,497.64	3.25%
5	广州银行股份有限公司 2025 年第 110 期同业存单	2,995.33	2.78%
6	方正证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	2,045.34	1.90%
7	中国邮政集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	2,017.95	1.88%
8	北京银行股份有限公司 2025 年第 113 期同业存单	1,998.08	1.86%
9	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 035 期同业存单	1,996.21	1.86%
10	厦门国际银行股份有限公司 2025 年第 111 期同业存单	1,993.38	1.85%
	合计	35,355.15	32.86%

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	185814	国泰君安证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	300,000	3,065.37	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销

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	投后管理费	1.02	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	148.04	交银理财有限责任公司
3	托管费	48.15	中国银行股份有限公司
4	销售手续费	393.49	交通银行股份有限公司
5	销售手续费	352.56	中国银行股份有限公司
6	销售手续费	31.91	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	广发证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第五期)	2,005.98	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	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	711.69	中国银行股份有限公司

2	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	565.94	交通银行股份有限公司
3	广西铁路投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	101.10	中国银行股份有限公司
4	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠行 3 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	5.00	中国银行股份有限公司
5	合肥市建设投资控股(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	15.42	交通银行股份有限公司
6	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	76.14	交通银行股份有限公司
7	红塔证券股份有限公司 2025 年度第五期短期融资券	68.39	红塔证券股份有限公司, 红塔证券股份有限公司
8	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	409.53	交通银行股份有限公司
9	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	740.09	交通银行股份有限公司
10	湖南兴湘投资控股集团集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	25.04	交通银行股份有限公司
11	江苏交通控股有限公司 2025 年度第二十一期超短期融资券	55.06	中国银行股份有限公司
12	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	177.15	中国银行股份有限公司
13	山东高速集团有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	659.65	中国银行股份有限公司
14	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	46.12	交通银行股份有限公司
15	天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	50.52	中国邮政储蓄银行股份有限公司
16	天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	402.58	中国邮政储蓄银行股份有限公司
17	象屿保理 2025 年度第一期供应链定向资产支持票据优先级	78.16	交通银行股份有限公司
18	兴业消费金融股份公司 2023 年第一期金融债券	1.49	中国邮政储蓄银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司

19	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	16.66	交通银行股份有限公司
20	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	15.38	交通银行股份有限公司
21	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	34.24	交通银行股份有限公司
22	中国银行股份有限公司 2025 年第 020 期同业存单	61.75	中国银行股份有限公司
23	中国银行股份有限公司 2025 年第 028 期同业存单	248.56	中国银行股份有限公司
24	中国银行股份有限公司 2025 年第 031 期同业存单	2.91	中国银行股份有限公司
25	中国银行股份有限公司 2025 年第 049 期同业存单	1,882.61	中国银行股份有限公司
26	中国银行股份有限公司 2025 年第 064 期同业存单	54.15	中国银行股份有限公司
27	中国邮政集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	2,017.95	中国邮政储蓄银行股份有限公司
28	中铁资本工鑫 27 期资产支持专项计划 2 号优先级资产支持证券 (可续发型)	120.74	中银国际证券股份有限公司

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	30,384,307.17	2.90%
2	私人银行客户	5,080,664.21	0.48%
3	私人银行客户	4,455,918.58	0.42%
4	普通个人	4,068,547.82	0.39%
5	普通个人	3,580,399.16	0.34%
6	私人银行客户	3,037,612.01	0.29%
7	私人银行客户	3,037,611.98	0.29%
8	私人银行客户	2,886,510.65	0.28%
9	高净值客户	2,741,969.66	0.26%
10	高净值客户	2,643,915.95	0.25%

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）49号理财产品			
报告期末产品份额总额	1,048,923,191.35			
报告期末产品资产净值（万元）	104,892.32			
期末杠杆水平	102.58%			
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）49号理财产品	5811324186	464,285,528.90	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）49号理财产品 C	5811325057	52,573,832.05	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）49号理财产品 B	5811324196	532,063,830.40	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。同时，产品将维持一定的交易所可质押债券持仓比例，以满足融资需求和应对预判外的流动性需求。

五、未来展望

央行总体仍维持适度宽松的货币政策总基调，为市场提供了稳定充裕的流动性。在央行的呵护下，整体资金价格屡下台阶，短端利率下行明显，预计短期内宽松态势难以扭转。产品将在维持较久期的同时，精细择券，力争提升静态收益。

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）49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）49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

托管业务专用章
(2)

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