

交银理财稳享现金添利（惠享版）4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）4号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000258）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	352,242,233.12	9.08	359,588,682.08	9.20
同业存单	158,941,869.37	4.10	2,144,279,745.69	54.88
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	250,296,771.30	6.41
债券	409,247,149.71	10.55	1,153,128,993.85	29.51
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	2,957,461,879.77	76.26	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	3,877,893,131.97	100.00	3,907,294,192.91	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	35,009.87	8.96%
2	中国银行股份有限公司 2025 年第 033 期同业存单	10,961.90	2.81%
3	中国银行股份有限公司 2025 年第 028 期同业存单	9,994.14	2.56%
4	兴业银行股份有限公司 2025 年第 232 期同业存单	7,993.01	2.05%
5	中信银行股份有限公司 2025 年第 271 期同业存单	6,982.23	1.79%
6	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 107 期同业存单	6,976.10	1.79%
7	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 035 期同业存单	5,988.69	1.53%
8	东吴证券股份有限公司 2025 年度第一期短期融资券	5,063.88	1.30%
9	中国银河证券股份有限公司 2025 年度第十七期短期融资券	5,037.20	1.29%
10	中国邮政集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	5,015.36	1.28%
合计		99,022.39	25.34%

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	投后管理费	7.31	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	632.95	交银理财有限责任公司
3	托管费	84.39	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	591.84	交通银行股份有限公司
5	销售手续费	13.48	兴业银行股份有限公司
6	销售手续费	10.93	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	福建海峡银行股份有限公司 2025 年第 068 期同业存单	2,944.95	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	安徽省投资集团控股有限公司 2025 年度第三期短期融资券	256.81	兴业银行股份有限公司
2	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)	130.05	国信证券股份有限公司
3	北京控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	1,511.74	中信银行股份有限公司
4	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	240.71	交通银行股份有限公司
5	广西铁路投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	10.72	中信银行股份有限公司

6	广州越秀集团股份有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	3,008.53	兴业银行股份有限公司
7	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2025 年度第三期短期融资券	19.22	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
8	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	1.93	交通银行股份有限公司
9	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	8.07	交通银行股份有限公司
10	河南豫能控股股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 (乡村振兴)	23.39	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	43.47	红塔证券股份有限公司, 红塔证券股份有限公司
12	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	260.30	交通银行股份有限公司
13	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	1,407.31	交通银行股份有限公司
14	湖南省高速公路集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	1,406.03	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
15	湖南兴湘投资控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	2.66	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
16	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	108.75	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
17	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	18.79	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
18	青岛国信产融控股(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	31.78	中信银行股份有限公司
19	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	16.07	中信银行股份有限公司
20	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	561.69	中信银行股份有限公司
21	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	1,899.80	兴业银行股份有限公司
22	上海张江(集团)有限公司 2025	152.12	中信银行股份有限公司

	年度第五期超短期融资券		
23	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第二期中悦一号资产支持票据优先级	186.13	中信银行股份有限公司
24	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第一期中悦一号资产支持票据优先级	3.22	中信银行股份有限公司
25	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	5.77	交通银行股份有限公司
26	天津港(集团)有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	109.39	兴业银行股份有限公司
27	象屿保理 2025 年度第一期供应链定向资产支持票据优先级	9.77	交通银行股份有限公司
28	兴业消费金融股份公司 2023 年第一期金融债券	129.85	兴业银行股份有限公司
29	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	170.53	交通银行股份有限公司
30	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	1.92	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
31	长城证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种二)	131.18	国信证券股份有限公司
32	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	2,019.69	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
33	中国东方航空股份有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	562.88	兴业银行股份有限公司
34	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	21.76	交通银行股份有限公司
35	中国环球租赁有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	209.43	兴业银行股份有限公司
36	中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	128.59	国信证券股份有限公司
37	中国邮政集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	5,015.36	兴业银行股份有限公司

38	中铝资本控股有限公司 2025 年 度第三期超短期融资券	151.85	兴业银行股份有限公司
----	---------------------------------	--------	------------

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	普通个人	9,506,000.97	0.26%
2	普通个人	9,266,897.56	0.25%
3	私人银行客户	6,798,027.86	0.18%
4	普通个人	6,624,014.73	0.18%
5	私人银行客户	6,270,431.31	0.17%
6	高净值客户	5,900,203.73	0.16%
7	私人银行客户	5,897,200.73	0.16%
8	私人银行客户	5,542,861.32	0.15%
9	普通个人	5,296,591.74	0.14%
10	普通个人	5,246,062.24	0.14%

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）4 号理财产品			
报告期末产 品份额总额	3,686,559,209.25			
报告期末产 品资产净值 （万元）	368,655.92			
期末杠杆水 平	105.99%			
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	5811323090	24,141,521.01	1.0000	1.0000

享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 I				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号私银尊享 理财产品	5811324016	21,359,998.57	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 D	5811323003	1,131,474,456.77	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 E	5811323025	43,980,273.13	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 K	5811324131	222,421,845.70	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 M	5811324136	14,449,779.39	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 F	5811323026	90,742,682.75	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 B	5811322010	84,571,455.84	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 C	5811322015	267,579,553.15	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利	5811323089	68,030,487.32	1.0000	1.0000

(惠享版) 4 号理财产品 H				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 G	5811323067	202,293,490.96	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品	5811322005	1,515,513,664.66	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

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