

交银理财稳享现金添利（惠享版）4号理财产品定期报告（2024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）2024年年度定期报告公告如下：

报告期为2024年1月1日至2024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	直接	间接	合计
现金	11.55%	0.37%	11.93%
债权类资产	27.19%	60.88%	88.07%
权益类资产	0.00%	0.00%	0.00%
商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%	0.00%
合计	38.75%	61.25%	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	51,133.40	9.59%
2	LCTYCF 甘肃银行 1Y240416008	20,332.22	3.81%
3	LCTYCF 中国银行 1Y240509008	20,296.25	3.80%
4	LCTYCF 恒丰银行 9M241018003	20,082.92	3.76%
5	24 农业银行 CD209	14,817.96	2.78%
6	中国建设银行股份有限公司 2024 年第 148 期同业存单	13,962.19	2.62%
7	24 浙商银行 CD135	10,207.49	1.91%
8	LCTYCF 天津银行 6M241030001	10,035.88	1.88%
9	LCTYCF 天津银行 9M241107006	10,030.10	1.88%
10	北京银行股份有限公司 2024 年第 055 期同业存单	9,986.69	1.87%
合计		180,885.10	33.91%

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	12481296	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司2024年度第一期超短期融资券	500,000	5,000.29	债券买入	交通银行股份有限公司	债券承销
2	12483010	中国大唐集团有限公司2024年度第三期超短期融资券	100,000	1,000.00	债券买入	兴业银行股份有限公司	债券承销
3	82101475	中国三峡新能源(集团)股份有限公司2021年度第二期绿色资产支持票据(碳中和债)	500,000	4,154.23	债券买入	交通银行股份有限公司	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	3.33	交通银行股份有限公司
2	托管费	142.73	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	730.05	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	15.28	兴业银行股份有限公司

5	销售手续费	9.46	中信银行股份有限公司
6	投资管理费	966.74	交银理财有限责任公司

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	中国三峡新能源(集团)股份有限公司 2021 年度第二期绿色资产支持票据(碳中和债)	4,154.94	资产卖出或到期	交通银行股份有限公司	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	2022 年第一期中国长城资产管理股份有限公司金融债券(债券通)	2,514.98	交通银行股份有限公司
2	2022 年厦门国际银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)	342.01	兴业银行股份有限公司
3	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2022 年面向专业机构投资者非公开发行公司债券(第一期)	257.85	国信证券股份有限公司
4	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	426.27	交通银行股份有限公司
5	国新融资租赁有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	702.58	兴业银行股份有限公司
6	国新融资租赁有限公司 2024 年度第七期超短期融资券	0.24	兴业银行股份有限公司
7	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	0.16	中信银行股份有限公司
8	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	0.79	中信银行股份有限公司
9	杭州市城市建设投资集团有限公司 2024 年度第三期超短期融资券	1,278.36	兴业银行股份有限公司
10	恒丰银行股份有限公司 2022 年第一期金融债券	651.84	交通银行股份有限公司
11	湖州市南浔区交通投资集团有限公司 2022 年度第三期定向债务融资工具	260.72	国信证券股份有限公司

12	华能澜沧江水电股份有限公司 2024 年度第十期超短期融资券	1.58	华能澜沧江水电股份有限公司
13	济南城市建设集团有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	254.68	中信银行股份有限公司
14	龙源电力集团股份有限公司 2024 年度第十七期超短期融资券	0.39	中信银行股份有限公司
15	南航国际融资租赁有限公司 2024 年度第五期超短期融资券	0.40	中信银行股份有限公司
16	厦门国贸集团股份有限公司 2024 年度第九期超短期融资券	701.08	中信银行股份有限公司
17	山东高速集团有限公司 2024 年度第五期超短期融资券	5,006.69	兴业银行股份有限公司
18	上海百联集团股份有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	5,039.69	兴业银行股份有限公司
19	上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年第二期金融债券	1,390.36	交通银行股份有限公司
20	深圳前海联易融商业保理有限公司 2024 年度第三期招信供应链定向资产支持票据优先级	543.59	中信银行股份有限公司
21	苏州银行股份有限公司 2022 年小型微型企业贷款专项金融债券	78.77	华夏银行股份有限公司
22	天津轨道交通集团有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	2,307.36	兴业银行股份有限公司
23	象屿保理 2024 年度第一期供应链定向资产支持票据优先级	888.60	兴业银行股份有限公司
24	兴业资产管理有限公司 2024 年度第三期超短期融资券	0.16	中信银行股份有限公司
25	一汽租赁有限公司 2023 年度第三期中期票据	683.80	兴业银行股份有限公司
26	一汽租赁有限公司 2024 年度第八期短期融资券	154.52	兴业银行股份有限公司
27	一汽租赁有限公司 2024 年度第六期超短期融资券	39.36	兴业银行股份有限公司
28	一汽租赁有限公司 2024 年度第六期短期融资券	859.23	兴业银行股份有限公司
29	一汽租赁有限公司 2024 年度第五期短期融资券	514.64	兴业银行股份有限公司

30	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2024 年度第三期超短期融资券	26.35	交通银行股份有限公司
31	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第十期超短期融资券	168.40	兴业银行股份有限公司
32	浙江省交通投资集团有限公司 2024 年度第十一期超短期融资券	4,233.69	华夏银行股份有限公司
33	中国光大银行股份有限公司 2022 年小型微型企业贷款专项金融债券	428.53	交通银行股份有限公司
34	中国华能集团有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	0.79	兴业银行股份有限公司
35	中国环球租赁有限公司 2024 年度第十三期超短期融资券	679.54	兴业银行股份有限公司
36	中国建筑第七工程局有限公司 2024 年度第八期超短期融资券(科创票据)	169.67	华夏银行股份有限公司
37	中国铝业集团有限公司 2024 年度第五期超短期融资券	1.58	兴业银行股份有限公司
38	中国长江三峡集团有限公司 2024 年度第三期超短期融资券	0.79	交通银行股份有限公司
39	中文天地出版传媒集团股份有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	1,197.21	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	高净值客户	17,204,130.24	0.34%
2	普通个人	10,421,085.19	0.21%
3	普通个人	10,357,695.42	0.21%
4	私人银行客户	10,189,957.27	0.20%
5	私人银行客户	10,062,670.63	0.20%
6	普通个人	9,134,384.74	0.18%
7	私人银行客户	9,088,939.98	0.18%
8	私人银行客户	8,723,740.37	0.17%
9	普通个人	8,151,318.98	0.16%
10	普通个人	7,804,007.84	0.16%

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	4,987,981,411.16			
报告期末产品资产净值（万元）	498,798.14			
期末杠杆水平	106.95%			
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）4号理财产品 B	5811322010	135,108,963.34	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	519,754,343.16	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）4号理财产品 G	5811323067	156,043,178.91	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	102,832,281.86	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）4号理财产品 H	5811323089	154,539,746.42	1.0000	1.0000
交银理财稳	5811323090	75,836,017.22	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 号理财产品 K	5811324131	616,035,671.36	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号私银尊享 理财产品	5811324016	62,194,747.09	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	142,738,481.83	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	53,315,359.91	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品	5811322005	1,417,364,603.83	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	1,552,218,016.23	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

当前银行体系负债荒行情演绎，宽货币预期降温，叠加债券供给放量、股债跷跷板效应等利空因素，各期限利率回升，预计一季度资金面将呈现紧平衡态势，债市利率维持区间震荡。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

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、利润分配等情况的说明。

本报告期内，托管人未发现本产品的管理人——交银理财有限责任公司在本产品的投资运作、产品资产净值计算、产品份额申购赎回价格计算、产品费用开支等过程中存在损害产品份额持有人利益的行为。本报告期内，本产品进行利润分配132922983.11元，其中交银理财稳享现金添利（惠享版）4号理

理财产品已进行利润分配 27881793.22 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 B 已进行利润分配 3732815.72 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 C 已进行利润分配 19239914.91 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 D 已进行利润分配 43897177.00 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 E 已进行利润分配 3543054.32 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 F 已进行利润分配 4789595.39 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 G 已进行利润分配 2353869.71 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 H 已进行利润分配 6543094.80 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 I 已进行利润分配 5879378.82 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号私银尊享理财产品已进行利润分配 5006247.00 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 K 已进行利润分配 8987742.53 元,交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品 M 已进行利润分配 1068299.69 元。

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

2025 年 3 月 24 日