

交银理财稳享现金添利（惠享版）17 号理财产品定期报告（2025 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享现金添利（惠享版）17 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000014）2025 年第一季度定期报告公告如下：

报告期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 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<br>（元）   | 占全部产品总资产的比例（%） | 穿透后金额<br>（元）   | 占全部产品总资产的比例（%） |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 现金及银行存款       | 100,077,937.96 | 7.74           | 110,446,415.26 | 8.54           |
| 同业存单          | 0.00           | 0.00           | 667,074,958.47 | 51.57          |
| 拆放同业及债券买入返售   | 30,008,178.10  | 2.32           | 116,096,402.37 | 8.98           |
| 债券            | 60,729,495.06  | 4.70           | 399,914,973.89 | 30.92          |
| 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     | 1,102,466,196.11 | 85.25  | 0.00             | 0.00   |
| 委外投资——协议方式 | 0.00             | 0.00   | 0.00             | 0.00   |
| 合计         | 1,293,281,807.23 | 100.00 | 1,293,532,749.98 | 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                                         | 9,003.35  | 6.96%  |
| 2  | 厦门国际银行股份有限公司 2024 年第 120 期同业存单               | 4,973.49  | 3.84%  |
| 3  | 中国农业银行股份有限公司 2024 年第 206 期同业存单               | 3,989.95  | 3.08%  |
| 4  | 24 江苏银行 CD266                                | 3,982.45  | 3.08%  |
| 5  | 上海浦东发展银行 2024 年第 205 期同业存单                   | 3,974.24  | 3.07%  |
| 6  | 申万宏源证券有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第五期)(品种一) | 3,014.90  | 2.33%  |
| 7  | 债券买入返售                                       | 3,000.82  | 2.32%  |
| 8  | 中信银行股份有限公司 2024 年第 194 期同业存单                 | 2,985.93  | 2.31%  |
| 9  | 24 兴业银行 CD207                                | 2,720.84  | 2.10%  |
| 10 | 24 工商银行 CD098                                | 2,716.40  | 2.10%  |
| 合计 |                                              | 40,362.37 | 31.20% |

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<br>(万元) | 关联方名称      |
|----|-------|----------------|------------|
| 1  | 销售手续费 | 105.41         | 交通银行股份有限公司 |
| 2  | 托管费   | 8.55           | 交通银行股份有限公司 |
| 3  | 投资管理费 | 60.54          | 交银理财有限责任公司 |

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<br>(万元) | 关联方名称                 |
|----|-------------------------------------|--------------|-----------------------|
| 1  | 北京市基础设施投资有限公司 2024 年度第四期超短期融资券      | 1,240.20     | 兴业银行股份有限公司            |
| 2  | 甘肃金融控股集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券       | 161.14       | 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 2024 年度第五期超短期融资券  | 30.02        | 华夏银行股份有限公司            |
| 4  | 国新融资租赁有限公司 2024 年度第八期超短期融资券         | 1,103.98     | 兴业银行股份有限公司            |
| 5  | 国新融资租赁有限公司 2024 年度第七期超短期融资券         | 1,009.21     | 兴业银行股份有限公司            |
| 6  | 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   | 438.50       | 中信银行股份有限公司            |
| 7  | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券   | 564.65       | 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 2024 年度第二期超短期融资券  | 113.00       | 中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司 |
| 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       | 161.06       | 交通银行股份有限公司            |
| 10 | 河南豫能控股股份有限公司 2024 年度第三期超短期融资券(乡村振兴) | 277.30       | 华夏银行股份有限公司            |

|    |                                      |          |            |
|----|--------------------------------------|----------|------------|
| 11 | 河南豫能控股股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(乡村振兴)  | 484.74   | 中信银行股份有限公司 |
| 12 | 济南城市建设集团有限公司 2024 年度第九期超短期融资券        | 1,378.14 | 兴业银行股份有限公司 |
| 13 | 江苏凤凰出版传媒集团有限公司 2024 年度第四期超短期融资券      | 81.43    | 兴业银行股份有限公司 |
| 14 | 江苏凤凰出版传媒集团有限公司 2024 年度第五期超短期融资券      | 276.59   | 兴业银行股份有限公司 |
| 15 | 江苏资产管理有限公司 2024 年度第七期超短期融资券          | 1,382.85 | 兴业银行股份有限公司 |
| 16 | 江西省金融控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券       | 322.35   | 中信银行股份有限公司 |
| 17 | 天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券        | 402.75   | 兴业银行股份有限公司 |
| 18 | 兴业资产管理有限公司 2024 年度第三期超短期融资券          | 242.42   | 中信银行股份有限公司 |
| 19 | 一汽租赁有限公司 2024 年度第六期超短期融资券            | 693.41   | 兴业银行股份有限公司 |
| 20 | 远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第二期超短期融资券        | 161.46   | 中信银行股份有限公司 |
| 21 | 中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(科创票据) | 725.24   | 中信银行股份有限公司 |

### 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  | 私人银行客户 | 12,107,188.84 | 0.95%  |
| 2  | 私人银行客户 | 6,092,183.25  | 0.48%  |
| 3  | 私人银行客户 | 6,088,645.20  | 0.48%  |
| 4  | 私人银行客户 | 4,743,412.61  | 0.37%  |
| 5  | 私人银行客户 | 4,568,867.55  | 0.36%  |
| 6  | 高净值客户  | 4,103,676.74  | 0.32%  |
| 7  | 普通个人   | 4,059,666.83  | 0.32%  |
| 8  | 高净值客户  | 3,832,760.17  | 0.30%  |
| 9  | 私人银行客户 | 3,831,182.52  | 0.30%  |

|    |       |              |       |
|----|-------|--------------|-------|
| 10 | 高净值客户 | 3,725,411.14 | 0.29% |
|----|-------|--------------|-------|

### 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）17 号理财产品 |                    |                             |                               |
| 报告期末产品<br>份额总额                              | 1,269,019,424.65        |                    |                             |                               |
| 报告期末产品<br>资产净值<br>（万元）                      | 126,901.94              |                    |                             |                               |
| 期末杠杆水平                                      | 101.94%                 |                    |                             |                               |
| 下属产品份额<br>的销售名称                             | 下属产品份额<br>的销售代码         | 报告期末下属产<br>品份额的总份额 | 报告期末<br>下属产品<br>份额的单<br>位净值 | 报告期末下<br>属产品份额<br>的累计单位<br>净值 |
| 交银理财稳享<br>现金添利（惠<br>享版）17 号<br>私银尊享理财<br>产品 | 5811324051              | 23,502,254.61      | 1.0000                      | 1.0000                        |
| 交银理财稳享<br>现金添利（惠<br>享版）17 号<br>理财产品 G       | 5811324097              | 38,130,743.86      | 1.0000                      | 1.0000                        |
| 交银理财稳享<br>现金添利（惠<br>享版）17 号<br>理财产品 C       | 5811324052              | 66,328,623.23      | 1.0000                      | 1.0000                        |
| 交银理财稳享<br>现金添利（惠<br>享版）17 号<br>理财产品 I       | 5811324120              | 10,645,694.31      | 1.0000                      | 1.0000                        |
| 交银理财稳享                                      | 5811324075              | 134,113,386.27     | 1.0000                      | 1.0000                        |

|                          |            |                |        |        |
|--------------------------|------------|----------------|--------|--------|
| 现金添利（惠享版）17号理财产品 F       |            |                |        |        |
| 交银理财稳享现金添利（惠享版）17号理财产品   | 5811324012 | 200.31         | 1.0000 | 1.0000 |
| 交银理财稳享现金添利（惠享版）17号理财产品 H | 5811324119 | 412,330,638.88 | 1.0000 | 1.0000 |
| 交银理财稳享现金添利（惠享版）17号理财产品 D | 5811324060 | 583,967,883.18 | 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

展望后市，债券市场整体趋势仍在，但扰动可能会有所增加。经济基本面、市场流动性和机构配置行为对债市仍有支撑。但国内经济形势的边际企稳以及外部环境日益增加的不确

定性，将导致短期波动加大，市场利率的进一步下行有赖于更具支持性的货币政策落地。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。

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 4 月 17 日