

交银理财稳享现金添利（惠享版）2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）2号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000256）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 （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	1,334,327,855.53	13.91	1,389,306,236.54	14.02
同业存单	0.00	0.00	4,350,596,637.10	43.90
拆放同业及债券买入返售	300,098,136.96	3.13	1,217,090,398.56	12.28
债券	680,219,915.82	7.09	2,952,648,488.65	29.80
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	7,280,528,395.49	75.88	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	9,595,174,303.80	100.00	9,909,641,760.85	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	债券买入返售	30,009.81	3.03%
2	LCTYCF 甘肃银行 1Y240416003	20,447.22	2.06%
3	LCTYCF 中国银行 1Y240509013	20,417.83	2.06%
4	活期存款	20,008.36	2.02%
5	厦门国际银行股份有限公司 2024 年第 128 期同业存单	19,981.33	2.02%
6	成都银行股份有限公司 2024 年第 129 期同业存单	19,975.25	2.02%
7	兴业银行股份有限公司 2024 年第 334 期同业存单	19,923.63	2.01%
8	恒丰银行股份有限公司 2024 年第 392 期同业存单	19,765.55	1.99%
9	活期存款	19,051.27	1.92%
10	活期存款	16,024.23	1.62%
合计		205,604.49	20.75%

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
			数量	总金额（万元）			

							色
1	185632	平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(第一期)(品种一)	500,000	5,128.65	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销
2	240006	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种一)	100,000	1,018.31	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	销售手续费	419.51	交通银行股份有限公司
2	托管费	48.93	交通银行股份有限公司
3	投后管理费	1.21	交通银行股份有限公司
4	投资管理费	367.00	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 (万元)	关联方名称
1	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)	708.28	兴业银行股份有限公司
2	北京金隅集团股份有限公司 2024 年度第三期超短期融资券	2,014.44	华夏银行股份有限公司
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)	146.58	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	161.11	交通银行股份有限公司
5	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	897.85	华夏银行股份有限公司
6	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(第四期)(品种一)	2,049.25	国信证券股份有限公司
7	国投证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第二期)	5,045.54	国信证券股份有限公司
8	国新融资租赁有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	665.25	兴业银行股份有限公司
9	国信证券股份有限公司 2024 年度第七期短期融资券	3,577.08	国信证券股份有限公司, 国信证券股份有限公司
10	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	142.06	交通银行股份有限公司
11	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	1,391.87	兴业银行股份有限公司
12	湖北省联合发展投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	1,395.60	交通银行股份有限公司
13	湖南省财信资产管理有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	1,007.80	兴业银行股份有限公司
14	湖南省高速公路集团有限公司 2024 年度第六期超短期融资券	6,063.07	兴业银行股份有限公司
15	湖南省高速公路集团有限公司 2024 年度第十四期中期票据	282.46	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
16	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	148.18	国信证券股份有限公司
17	华能澜沧江水电股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	1,001.22	华能澜沧江水电股份有限公司, 华能澜沧江水电股份有限公司
18	华为投资控股有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	2,996.82	交通银行股份有限公司

19	江苏资产管理有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	331.99	中信银行股份有限公司
20	江西省出版传媒集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	943.32	兴业银行股份有限公司
21	攀钢集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(科创票据)	473.71	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
22	平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(第二期)	5,110.45	国信证券股份有限公司
23	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第三期短期融资券	193.98	中信银行股份有限公司
24	上海浦东发展(集团)有限公司 2024 年度第七期超短期融资券	1,010.24	兴业银行股份有限公司
25	申能股份有限公司 2024 年度第五期超短期融资券	4,199.63	华夏银行股份有限公司
26	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	696.90	中信银行股份有限公司
27	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年度第二期超短期融资券	542.62	兴业银行股份有限公司
28	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年度第三期超短期融资券	2,016.39	中信银行股份有限公司
29	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年度第五期超短期融资券	1,804.89	兴业银行股份有限公司
30	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	288.16	华夏银行股份有限公司
31	天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	753.38	兴业银行股份有限公司
32	一汽租赁有限公司 2024 年度第八期短期融资券	363.94	兴业银行股份有限公司
33	一汽租赁有限公司 2024 年度第六期超短期融资券	545.23	兴业银行股份有限公司
34	一汽租赁有限公司 2024 年度第六期短期融资券	240.57	兴业银行股份有限公司
35	一汽租赁有限公司 2024 年度第五期短期融资券	170.45	兴业银行股份有限公司
36	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	331.70	交通银行股份有限公司

	一期超短期融资券		
37	中国环球租赁有限公司 2024 年度第十三期超短期融资券	224.91	兴业银行股份有限公司
38	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)	47.50	华夏银行股份有限公司
39	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)	559.66	中信银行股份有限公司
40	中航国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	237.01	兴业银行股份有限公司
41	淄博市城市资产运营集团有限公司 2024 年度第四期短期融资券	1,406.22	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	银行	21,304,327.05	0.23%
2	普通个人	13,923,477.10	0.15%
3	法人机构	13,384,073.67	0.15%
4	法人机构	13,318,503.14	0.15%
5	法人机构	11,929,525.31	0.13%
6	法人机构	10,985,957.00	0.12%
7	私人银行客户	10,002,036.88	0.11%
8	私人银行客户	9,902,385.13	0.11%
9	法人机构	9,854,609.07	0.11%
10	法人机构	9,851,765.30	0.11%

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）2 号理财产品
报告期末产	9,182,083,864.66

品份额总额				
报告期末产品资产净值 (万元)	918,208.39			
期末杠杆水平	107.90%			
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)2号理财产品J	5811324054	581,216,338.16	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)2号理财产品C	5811322012	337,758,255.61	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)2号理财产品E	5811323012	757,915,174.66	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)2号私银尊享理财产品	5811324055	12,573,548.83	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)2号理财产品H	5811323065	175,785,663.13	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)2号理财产品I	5811324024	26,449,431.65	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)2	5811323001	1,525,817,920.63	1.0000	1.0000

号理财产品 D				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 2 号理财产品 G	5811323053	370,389,249.11	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 2 号理财产品 B	5811322008	766,778,298.24	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 2 号理财产品 F	5811323048	1,307.55	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 2 号理财产品	5811322003	4,627,398,677.09	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