

交银理财稳享现金添利（惠享版）5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）5号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000923000103）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	893,236,896.23	14.08	906,712,596.19	14.07
同业存单	0.00	0.00	2,970,477,378.73	46.09
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	482,550,139.86	7.49
债券	293,966,594.79	4.63	2,084,729,923.96	32.35
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	5,159,022,570.55	81.29	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	6,346,226,061.57	100.00	6,444,470,038.74	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	51,026.49	7.92%
2	上海浦东发展银行 2024 年第 180 期同业存单	19,908.49	3.09%
3	LCTYCF 甘肃银行 1Y240416007	10,223.61	1.59%
4	国家石油天然气管网集团有限公司 2024 年度第一期短期融资券	10,078.53	1.56%
5	江苏交通控股有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	10,016.54	1.55%
6	活期存款	10,004.18	1.55%
7	厦门国际银行股份有限公司 2024 年第 133 期同业存单	9,987.08	1.55%
8	24 中信银行 CD171	9,972.48	1.55%
9	徽商银行股份有限公司 2024 年第 166 期同业存单	9,959.98	1.55%
10	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 134 期同业存单	9,959.05	1.55%
合计		151,136.44	23.45%

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	关联方名称	关联方
			数量	总金额（万元）			

					型		角色
1	185973	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)	100,000	1,021.87	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	265.42	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	4.47	中信银行股份有限公司
3	托管费	32.66	交通银行股份有限公司
4	投后管理费	0.42	交通银行股份有限公司
5	投资管理费	244.95	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	LCTYCF 兴业银行 14250127001	28,000.00	存入银行 存款	兴业银行股 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)	303.56	兴业银行股份有限公司
2	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)	228.84	国信证券股份有限公司
3	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2024 年度第四期超短期	111.33	交通银行股份有限公司

	融资券		
4	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	150.07	华夏银行股份有限公司
5	甘肃省国有资产投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	1.39	华夏银行股份有限公司
6	国家石油天然气管网集团有限公司 2024 年度第一期短期融资券	10,078.53	兴业银行股份有限公司
7	国新融资租赁有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	393.93	兴业银行股份有限公司
8	国新融资租赁有限公司 2024 年度第七期超短期融资券	0.52	兴业银行股份有限公司
9	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	0.35	中信银行股份有限公司
10	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	1.75	中信银行股份有限公司
11	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	0.70	兴业银行股份有限公司
12	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	221.78	交通银行股份有限公司
13	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	1,101.14	兴业银行股份有限公司
14	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	1,104.09	交通银行股份有限公司
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	90.27	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	231.35	国信证券股份有限公司
17	江苏交通控股有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	10,016.54	中信银行股份有限公司
18	江苏资产管理有限公司 2025 年	518.30	中信银行股份有限公司

	度第一期超短期融资券		
19	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	189.74	兴业银行股份有限公司
20	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	0.87	中信银行股份有限公司
21	南航国际融资租赁有限公司 2024 年度第五期超短期融资券	0.87	中信银行股份有限公司
22	攀钢集团有限公司 2025 年度第 二期超短期融资券(科创票据)	739.56	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
23	浦银金融租赁股份有限公司 2022 年第一期金融债券(货运物 流主题)	2,046.52	兴业银行股份有限公司
24	青岛城市建设投资(集团)有限责 任公司 2024 年度第三期超短期 融资券	5,015.76	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
25	青岛城市建设投资(集团)有限责 任公司 2025 年度第一期超短期 融资券	0.70	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
26	山东国惠投资控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	5,006.95	中信银行股份有限公司
27	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第三期短期融资券	302.84	中信银行股份有限公司
28	上海浦东发展(集团)有限公司 2024 年度第六期超短期融资券	5,051.30	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
29	申能股份有限公司 2024 年度第 五期超短期融资券	3,322.41	华夏银行股份有限公司
30	深圳高速公路集团股份有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	5,059.93	中信银行股份有限公司
31	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	265.36	中信银行股份有限公司
32	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年度第二期超短期融资券	89.12	兴业银行股份有限公司
33	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年度第五期超短期融资券	296.44	兴业银行股份有限公司
34	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	449.88	华夏银行股份有限公司

35	天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	828.87	兴业银行股份有限公司
36	兴业资产管理有限公司 2024 年 度第三期超短期融资券	0.35	中信银行股份有限公司
37	一汽租赁有限公司 2024 年度第 八期短期融资券	59.77	兴业银行股份有限公司
38	一汽租赁有限公司 2024 年度第 九期短期融资券	911.66	兴业银行股份有限公司
39	一汽租赁有限公司 2024 年度第 六期超短期融资券	89.55	兴业银行股份有限公司
40	一汽租赁有限公司 2024 年度第 六期短期融资券	375.58	兴业银行股份有限公司
41	一汽租赁有限公司 2024 年度第 五期短期融资券	54.47	兴业银行股份有限公司
42	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 一期超短期融资券	517.85	交通银行股份有限公司
43	浙江吉利控股集团有限公司 2024 年度第三期超短期融资券 (科创票据)	2,026.15	兴业银行股份有限公司
44	浙江省交通投资集团有限公司 2024 年度第十二期超短期融资 券	3,040.04	华夏银行股份有限公司
45	中国环球租赁有限公司 2024 年 度第十三期超短期融资券	71.88	兴业银行股份有限公司
46	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)	74.16	华夏银行股份有限公司
47	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)	179.72	中信银行股份有限公司
48	中国南方航空集团有限公司 2024 年度第七期超短期融资券	2,012.61	中信银行股份有限公司
49	中国长江三峡集团有限公司 2024 年度第三期超短期融资券	1.74	交通银行股份有限公司
50	中航国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	370.03	兴业银行股份有限公司
51	淄博市城市资产运营集团有限公	1,112.49	兴业银行股份有限公司

	司 2024 年度第四期短期融资券		
--	-------------------	--	--

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	20,649,935.79	0.33%
2	私人银行客户	17,420,199.84	0.28%
3	私人银行客户	15,310,262.00	0.25%
4	法人机构	10,726,372.68	0.17%
5	私人银行客户	10,379,058.93	0.17%
6	私人银行客户	10,209,333.84	0.16%
7	私人银行客户	10,135,809.82	0.16%
8	银行	9,097,472.77	0.15%
9	法人机构	7,753,320.81	0.13%
10	私人银行客户	7,146,304.13	0.12%

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）5 号理财产品			
报告期末产 品份额总额	6,194,603,571.06			
报告期末产 品资产净值 （万元）	619,460.36			
期末杠杆水 平	104.03%			
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	5811324087	664,747,783.83	1.0000	1.0000

(惠享版)5 号理财产品 K				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 D	5811323016	259,490,198.55	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 J	5811324003	77,091,129.56	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 C	5811323015	27,904,585.19	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品	5811323004	997,420,150.99	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 E	5811323030	12,715,770.56	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 G	5811323068	42,947,034.91	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 N	5811324089	31,889,485.76	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 I	5811324002	5,065,229.03	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 H	5811324001	897,799,624.64	1.0000	1.0000

交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号私银尊享 理财产品	5811324088	94,876,716.30	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 F	5811323050	1,302.34	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 B	5811323006	3,082,654,559.40	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