

交银理财稳享现金添利（惠享版）4号理财产品定期
报告（2025年半年度）

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年半年度定期报告公告如下：

报告期为2025年1月1日至2025年6月30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	435,090,243.64	10.20	454,316,875.00	10.56
同业存单	188,594,690.20	4.42	2,498,851,969.58	58.10
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	35,738,903.14	0.83
债券	312,904,251.12	7.34	1,311,869,024.86	30.50
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	3,327,088,811.76	78.03	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	4,263,677,996.72	100.00	4,300,776,772.58	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	38,003.07	8.84%
2	24 农业银行 CD209	14,959.79	3.48%
3	中国工商银行股份有限公司 2024 年第 085 期同业存单	9,984.91	2.32%
4	中国银行股份有限公司 2025 年第 028 期同业存单	9,965.56	2.32%
5	25 平安银行 CD043	9,945.42	2.31%
6	兴业银行股份有限公司 2025 年第 027 期同业存单	6,987.30	1.62%
7	中国银行股份有限公司 2025 年第 033 期同业存单	6,918.60	1.61%
8	中信银行股份有限公司 2025 年第 147 期同业存单	5,985.94	1.39%
9	中国银行股份有限公司 2024 年第 062 期同业存单	5,966.71	1.39%
10	上海浦东发展银行 2024 年第 205 期同业存单	5,380.87	1.25%
合计		114,098.17	26.53%

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	341.38	交银理财有限责任公司
3	托管费	38.28	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	310.46	交通银行股份有限公司
5	销售手续费	6.02	兴业银行股份有限公司
6	销售手续费	6.55	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	北京首都旅游集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	511.08	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)	25.46	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 2025 年度第一期超短期融资券	512.41	华夏银行股份有限公司
4	广西铁路投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	32.83	中信银行股份有限公司
5	广州发展集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	2,016.48	中信银行股份有限公司
6	广州越秀集团股份有限公司 2025	2,006.09	中信银行股份有限公司

	年度第三期超短期融资券		
7	国新融资租赁有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	317.96	兴业银行股份有限公司
8	国信证券股份有限公司 2025 年度第四期短期融资券	2,009.35	国信证券股份有限公司
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	24.68	交通银行股份有限公司
10	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	568.20	兴业银行股份有限公司
11	河南豫能控股股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(乡村振兴)	167.84	华夏银行股份有限公司
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	569.36	交通银行股份有限公司
13	湖南省高速公路集团有限公司 2024 年度第十四期中期票据	196.55	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
14	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	25.73	国信证券股份有限公司
15	江苏交通控股有限公司 2025 年度第十二期超短期融资券	3,004.27	中信银行股份有限公司
16	江苏资产管理有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	57.62	中信银行股份有限公司
17	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	566.10	兴业银行股份有限公司
18	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	57.47	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
19	攀钢集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(科创票据)	82.27	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
20	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)	79.64	兴业银行股份有限公司
21	山东高速集团有限公司 2024 年度第五期超短期融资券	3,029.77	兴业银行股份有限公司
22	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	40.96	中信银行股份有限公司

23	申能股份有限公司 2024 年度第五期超短期融资券	2,584.28	华夏银行股份有限公司
24	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	374.08	中信银行股份有限公司
25	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	220.66	中信银行股份有限公司
26	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	9.84	中信银行股份有限公司
27	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	50.01	华夏银行股份有限公司
28	天津轨道交通集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	277.08	兴业银行股份有限公司
29	象屿保理 2025 年度第一期供应链定向资产支持票据优先级	511.27	交通银行股份有限公司
30	一汽租赁有限公司 2024 年度第八期短期融资券	207.63	兴业银行股份有限公司
31	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	169.86	交通银行股份有限公司
32	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	57.61	交通银行股份有限公司
33	中国环球租赁有限公司 2024 年度第十三期超短期融资券	156.51	兴业银行股份有限公司
34	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)	389.73	中信银行股份有限公司
35	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	2,005.26	兴业银行股份有限公司
36	中国燃气控股有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	548.86	中信银行股份有限公司
37	中航国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	41.16	兴业银行股份有限公司
38	中粮集团有限公司 2024 年度第四期超短期融资券	3,534.55	兴业银行股份有限公司

39	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	573.93	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	15,017,033.30	0.37%
2	银行	12,149,830.51	0.30%
3	普通个人	10,500,925.62	0.26%
4	普通个人	9,204,010.41	0.22%
5	私人银行客户	8,256,986.31	0.20%
6	私人银行客户	6,891,337.77	0.17%
7	私人银行客户	6,755,582.62	0.16%
8	私人银行客户	6,232,850.42	0.15%
9	私人银行客户	6,078,298.64	0.15%
10	私人银行客户	6,004,789.82	0.15%

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	4,107,027,236.52			
报告期末产品资产净值（万元）	410,702.72			
期末杠杆水平	104.72%			
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	5811323025	54,644,746.34	1.0000	1.0000

享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 E				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 I	5811323090	39,346,015.26	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	29,133,359.53	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	24,218,982.58	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	100,826,342.35	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	89,792,862.61	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	315,039,698.83	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	205,083,198.45	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	349,712,537.07	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利	5811323026	104,306,053.81	1.0000	1.0000

(惠享版)4 号理财产品 F				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)4 号理财产品 D	5811323003	1,304,423,849.86	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)4 号理财产品	5811322005	1,490,499,589.83	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

当前内需修复基础仍不稳固,基本面依旧偏弱;但受股债跷跷板效应、中美经贸关系缓和等利空因素,预计三季度资金面整体将呈现均衡波动态势,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，本产品已进行利润分配 32675475.34 元，其中交银理财稳享现金添利（惠享版）4 号理财产品已进行利润分配 10291355.45 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 748014.55 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 3229766.17 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 10640239.08 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 543975.03 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867381.46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1530686.22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877160.17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431196.67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270767.34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2968735.69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276197.51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8月14日