

交银理财稳享现金添利（惠享版）17号理财产品定期报告（2026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）2026年第一季度定期报告公告如下：

报告期为2026年1月1日至2026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 | 89,779,172.60 | 10.57 | 102,275,415.95 | 11.73 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 380,847,557.37 | 43.67 |
| 拆放同业 及债券买 入返售 | 0.00 | 0.00 | 60,156,806.68 | 6.90 |
| 债券 | 10,008,821.92 | 1.18 | 328,808,128.59 | 37.70 |
| 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 | 749,371,718.51 | 88.25 | 0.00 | 0.00 |
| 委托投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 849,159,713.03 | 100.00 | 872,087,908.59 | 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 | 8,477.24 | 9.72% |
| 2 | 贵阳银行股份有限公司 2025 年第 149 期同业存单 | 4,185.19 | 4.80% |
| 3 | 债券买入返售 | 3,000.14 | 3.44% |
| 4 | 浙商银行股份有限公司 2026 年第 039 期同业存单 | 2,377.73 | 2.73% |
| 5 | 华安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行的次级债券(第一期) | 2,063.99 | 2.37% |
| 6 | 浙江吉利控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行的科技创新公司债券(第一期) | 2,055.40 | 2.36% |
| 7 | 江西银行股份有限公司 2025 年第 116 期同业存单 | 1,998.73 | 2.29% |
| 8 | 贵州银行股份有限公司 2025 年第 053 期同业存单 | 1,998.14 | 2.29% |
| 9 | 天津银行股份有限公司 2025 年第 223 期同业存单 | 1,994.97 | 2.29% |
| 10 | 中国农业银行股份有限公司 2025 年第 207 期同业存单 | 1,991.74 | 2.28% |
| | 合计 | 30,143.26 | 34.56% |

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 | 投资管理费 | 24.15 | 交银理财有限责任公司 |
| 2 | 托管费 | 4.56 | 交通银行股份有限公司 |
| 3 | 销售服务费 | 49.61 | 交通银行股份有限公司 |

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 | 2023年泉州银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券 | 409.21 | 兴业银行股份有限公司 |
| 2 | 安徽省交通控股集团有限公司2025年度第九期超短期融资券 | 13.97 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 3 | 安徽省能源集团有限公司2024年度第二期中期票据 | 85.38 | 中信银行股份有限公司 |
| 4 | 安徽省能源集团有限公司2025年度第二期超短期融资券 | 392.55 | 中信银行股份有限公司 |
| 5 | 北京控股集团有限公司2025年度第二期短期融资券 | 421.42 | 中信银行股份有限公司 |
| 6 | 北京市海淀区国有资本运营有限公司2025年度第二期超短期融资券 | 1.17 | 中信银行股份有限公司 |
| 7 | 比亚迪股份有限公司2026年度第一期科技创新债券 | 41.53 | 兴业银行股份有限公司 |
| 8 | 福州地铁集团有限公司2025年度第五期超短期融资券 | 41.78 | 交通银行股份有限公司 |
| 9 | 甘肃金融控股集团有限公司2025年度第六期超短期融资券 | 24.79 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 10 | 甘肃省国有资产投资集团有限公司2025年度第七期超短期融资券 | 2.05 | 兴业银行股份有限公司 |
| 11 | 够花2025年第二期个人消费贷款资产支持证券优先A档资产支持证券 | 1.65 | 兴业银行股份有限公司 |
| 12 | 广东省农垦集团公司2026年度第三 | 1.45 | 中信银行股份有限公司 |

| | 期超短期融资券 | | 公司 |
|----|--|--------|------------------------|
| 13 | 国家电力投资集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券 | 243.19 | 中信银行股份有限公司 |
| 14 | 国家电力投资集团有限公司 2026 年度第一期短期融资券 | 81.14 | 中信银行股份有限公司 |
| 15 | 国家电网有限公司 2026 年度第四期超短期融资券 | 162.11 | 兴业银行股份有限公司 |
| 16 | 国投证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第一期) | 163.38 | 国信证券股份有限公司 |
| 17 | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2025 年度第三期短期融资券 | 1.46 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 18 | 海通证券股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一) | 81.68 | 国信证券股份有限公司 |
| 19 | 合肥市建设投资控股(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 | 0.73 | 交通银行股份有限公司 |
| 20 | 河北建设投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券 | 83.77 | 华夏银行股份有限公司 |
| 21 | 湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券 | 97.67 | 中信银行股份有限公司 |
| 22 | 湖南省高速公路集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券 | 69.73 | 中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 23 | 华鑫国际信托有限公司 2025 年度惠创第二期定向资产支持票据优先 A 档 | 1.17 | 中信银行股份有限公司 |
| 24 | 江西省交通投资集团有限责任公司 2025 年度第六期超短期融资券 | 13.94 | 交通银行股份有限公司 |
| 25 | 马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第二期) | 14.07 | 兴业银行股份有限公司 |
| 26 | 马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期) | 14.13 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 27 | 宁波通商银行股份有限公司 2023 年金融债券(第二期) | 613.41 | 兴业银行股份有限公司 |
| 28 | 平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(第七 | 85.30 | 国信证券股份有限公司 |

| | | | |
|----|---------------------------------|--------|------------------------|
| | 期) | | |
| 29 | 厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第八期超短期融资券 | 13.90 | 兴业银行股份有限公司 |
| 30 | 厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第九期超短期融资券 | 208.36 | 中信银行股份有限公司 |
| 31 | 厦门翔业集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券 | 13.93 | 兴业银行股份有限公司 |
| 32 | 厦门象屿集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券 | 28.15 | 中信银行股份有限公司 |
| 33 | 山东高速股份有限公司 2026 年度第三期超短期融资券 | 41.66 | 中信银行股份有限公司 |
| 34 | 山东恒邦冶炼股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券 | 13.92 | 兴业银行股份有限公司 |
| 35 | 山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据 | 14.33 | 中信银行股份有限公司 |
| 36 | 上海电力股份有限公司 2025 年度第二十期超短期融资券 | 27.91 | 兴业银行股份有限公司 |
| 37 | 上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第六期超短期融资券 | 83.78 | 中信银行股份有限公司 |
| 38 | 上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第七期超短期融资券 | 81.30 | 兴业银行股份有限公司 |
| 39 | 上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券 | 81.52 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 40 | 上海银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券 | 83.37 | 兴业银行股份有限公司 |
| 41 | 上海张江(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资券 | 13.95 | 中信银行股份有限公司 |
| 42 | 上海张江(集团)有限公司 2026 年度第一期超短期融资券 | 69.35 | 中信银行股份有限公司 |
| 43 | 深圳市地铁集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券 | 41.58 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 44 | 蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券 | 41.80 | 交通银行股份有限公司 |
| 45 | 天津港(集团)有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 253.47 | 兴业银行股份有限公司 |
| 46 | 兴业消费金融股份公司 2024 年第一 | 163.29 | 兴业银行股份有限公司 |

| | 期金融债券 | | 公司 |
|----|---|--------|------------------------|
| 47 | 伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2025 年度第四期超短期融资券 | 0.59 | 交通银行股份有限公司 |
| 48 | 云南红塔银行股份有限公司 2025 年第 028 期同业存单 | 697.17 | 云南红塔银行股份有限公司 |
| 49 | 招联消费金融股份有限公司 2024 年第五期金融债券 | 387.11 | 兴业银行股份有限公司 |
| 50 | 浙江吉利控股集团有限公司 2026 年度第一期科技创新债券 | 417.44 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 51 | 浙江宁银消费金融股份有限公司 2025 年第一期金融债券 | 98.62 | 兴业银行股份有限公司 |
| 52 | 中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度惠满第二期定向资产支持票据优先 A 档 | 84.65 | 交通银行股份有限公司 |
| 53 | 中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 3 号第一期京东定向资产支持票据优先 A 级 | 0.58 | 国信证券股份有限公司 |
| 54 | 中国环球租赁有限公司 2026 年度第三期超短期融资券 | 13.91 | 中信银行股份有限公司 |
| 55 | 中国建设银行股份有限公司 2024 年金融债券(第一期)(品种一) | 81.54 | 国信证券股份有限公司 |
| 56 | 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)(品种一) | 163.39 | 国信证券股份有限公司 |
| 57 | 中国中信有限公司 2026 年度第一期超短期融资券 | 242.83 | 中信银行股份有限公司 |
| 58 | 中海油国际融资租赁有限公司 2025 年度第四期超短期融资券 | 27.92 | 中信银行股份有限公司 |
| 59 | 中信证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)(品种一) | 85.92 | 国信证券股份有限公司 |
| 60 | 重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第二期定向资产支持票据优先 B 级 | 6.65 | 中信银行股份有限公司 |
| 61 | 重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第三期定向资产支 | 20.77 | 中信银行股份有限公司 |

| | | | |
|--|-----------|--|--|
| | 持票据优先 A 级 | | |
|--|-----------|--|--|

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 | 10,093,730.92 | 1.19% |
| 2 | 普通个人 | 3,458,717.81 | 0.41% |
| 3 | 高净值客户 | 3,349,731.06 | 0.39% |
| 4 | 普通个人 | 3,204,793.95 | 0.38% |
| 5 | 高净值客户 | 2,882,678.50 | 0.34% |
| 6 | 高净值客户 | 2,703,107.90 | 0.32% |
| 7 | 高净值客户 | 2,528,007.34 | 0.30% |
| 8 | 高净值客户 | 2,094,336.96 | 0.25% |
| 9 | 私人银行客户 | 2,072,860.61 | 0.24% |
| 10 | 私人银行客户 | 2,040,185.15 | 0.24% |

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 | | | |
| 报告期末产品份额总额 | 849,017,920.17 | | | |
| 报告期末产品资产净值（万元） | 84,901.79 | | | |
| 期末杠杆水平 | 102.72% | | | |
| 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 |
| 交银理财稳享现金添利（惠享版）17 号理财产品 J | 5811325032 | 60,086,221.58 | 1.0000 | 1.0000 |

| | | | | |
|--|------------|----------------|--------|--------|
| 交银理财稳享 现金添利（惠 享版）17号 理财产品F | 5811324075 | 148,779,350.07 | 1.0000 | 1.0000 |
| 交银理财稳享 现金添利（惠 享版）17号 理财产品C | 5811324052 | 32,330,812.10 | 1.0000 | 1.0000 |
| 交银理财稳享 现金添利（惠 享版）17号 理财产品I | 5811324120 | 5,280,173.54 | 1.0000 | 1.0000 |
| 交银理财稳享 现金添利（惠 享版）17号 理财产品G | 5811324097 | 23,341,881.00 | 1.0000 | 1.0000 |
| 交银理财稳享 现金添利（惠 享版）17号 理财产品 | 5811324012 | 111,222,369.91 | 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 | 174,750,947.17 | 1.0000 | 1.0000 |
| 交银理财稳享 现金添利（惠 享版）17号 私银尊享理财 产品 | 5811324051 | 3,335,776.85 | 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 | 289,890,387.95 | 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；央行或延续宽松政策，资金面料将维持宽松；在流动性宽松状态下，短端确定性更高，长端波动加大，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。

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

2026年4月22日