

交银理财稳享现金添利（惠享版）5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）5号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000923000103）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	651,392,997.84	11.58	683,450,477.98	11.66
同业存单	0.00	0.00	1,782,546,745.62	30.42
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	584,838,299.67	9.98
债券	557,768,112.09	9.92	2,808,789,004.68	47.93
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	4,413,938,338.87	78.50	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	5,623,099,448.80	100.00	5,859,624,527.96	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	55,024.05	9.39%
2	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 190 期同业存单	12,192.97	2.08%
3	国家电网有限公司 2026 年度第四期超短期融资券	11,615.60	1.98%
4	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 260 期同业存单	10,253.01	1.75%
5	江苏交通控股有限公司 2025 年度第十七期超短期融资券	10,096.30	1.72%
6	上海电力股份有限公司 2026 年度第五期超短期融资券	10,013.96	1.71%
7	江苏银行股份有限公司 2026 年第 062 期同业存单	9,988.33	1.70%
8	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 428 期同业存单	9,967.83	1.70%
9	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 280 期同业存单	9,965.94	1.70%
10	中国光大银行 2025 年第 224 期同业存单	9,907.32	1.69%
	合计	149,025.32	25.43%

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	144.05	交银理财有限责任公司
2	托管费	27.88	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	225.47	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	2017年中国信达资产管理股份有限公司金融债券品种三	1,077.58	交通银行股份有限公司
2	2023年重庆农村商业银行股份有限公司金融债券(第一期)	1,020.02	华夏银行股份有限公司
3	安信证券股份有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)(品种二)	1,182.64	国信证券股份有限公司
4	北京市海淀区国有资本运营有限公司2026年度第一期超短期融资券	177.37	中信银行股份有限公司
5	福建省投资开发集团有限责任公司2025年度第一期超短期融资券	1,007.96	中信银行股份有限公司
6	福州地铁集团有限公司2025年度第五期超短期融资券	31.45	交通银行股份有限公司
7	贵阳银行股份有限公司2024年绿色金融债券(第一期)	160.26	兴业银行股份有限公司
8	国家电力投资集团有限公司2026年度第一期短期融资券	5,335.65	中信银行股份有限公司
9	国家电网有限公司2026年度第四期超短期融资券	11,615.60	兴业银行股份有限公司
10	国泰君安证券股份有限公司2023年	5,106.41	国信证券股份有限

	面向专业投资者公开发行公司债券 (第五期)(品种二)		公司
11	湖北交通投资集团有限公司 2026 年 度第二期超短期融资券	88.45	中信银行股份有限 公司
12	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	221.83	中信银行股份有限 公司, 华夏银行股 份有限公司
13	湖南省高速公路集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	2,023.70	中信银行股份有限 公司
14	湖南省高速公路集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	802.44	兴业银行股份有限 公司
15	湖南兴湘投资控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	3.50	中信银行股份有限 公司, 交通银行股 份有限公司
16	华夏金融租赁有限公司 2024 年金融 债券(第二期)(债券通)	2,052.73	兴业银行股份有限 公司, 华夏银行股 份有限公司
17	济南城市建设集团有限公司 2025 年 度第七期超短期融资券	1,003.93	兴业银行股份有限 公司
18	江苏交通控股有限公司 2025 年度第 十七期超短期融资券	10,096.30	中信银行股份有限 公司
19	江苏省广电有线信息网络股份有限 公司 2026 年度第三期超短期融资券	954.22	兴业银行股份有限 公司
20	马上消费金融股份有限公司 2025 年 金融债券(第一期)	24.81	中信银行股份有限 公司, 兴业银行股 份有限公司
21	南京溧水经济技术开发区集团有限公 司 2026 年度第一期定向债务融资工 具	159.10	华夏银行股份有限 公司
22	平安证券股份有限公司 2025 年面向 专业投资者公开发行公司债券(第五 期)(品种一)	162.36	国信证券股份有限 公司
23	青岛国信产融控股(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	41.95	中信银行股份有限 公司
24	青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	132.73	中信银行股份有限 公司
25	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年 度第八期超短期融资券	17.40	兴业银行股份有限 公司

26	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	443.32	中信银行股份有限公司
27	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第十期超短期融资券	34.77	兴业银行股份有限公司
28	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	21.23	中信银行股份有限公司
29	上海电力股份有限公司 2026 年度第五期超短期融资券	10,013.96	兴业银行股份有限公司
30	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	799.24	中信银行股份有限公司
31	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	1,278.35	兴业银行股份有限公司
32	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第二期金融债券	7,053.49	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
33	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券	320.48	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
34	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	14.14	中信银行股份有限公司
35	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	4.25	中信银行股份有限公司
36	无锡市国发资本运营有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	636.33	兴业银行股份有限公司
37	兴业消费金融股份公司 2024 年第二期金融债券	328.83	兴业银行股份有限公司
38	兴业消费金融股份公司 2024 年第一期金融债券	1,009.57	兴业银行股份有限公司
39	兴业资产管理有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	2,000.66	兴业银行股份有限公司
40	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2026 年度第一期超短期融资券	128.31	交通银行股份有限公司
41	义乌中国小商品城控股集团有限公司 2026 年度第一期短期融资券	20.88	兴业银行股份有限公司
42	永赢金融租赁有限公司 2023 年金融	1,016.85	中信银行股份有限公司

	债券		公司, 兴业银行股份有限公司
43	永赢金融租赁有限公司 2024 年金融债券(第二期)	163.68	兴业银行股份有限公司
44	长城证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	3,081.96	国信证券股份有限公司
45	长城证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种二)	1,018.81	国信证券股份有限公司
46	招联消费金融股份有限公司 2024 年第一期金融债券	1,009.91	兴业银行股份有限公司
47	招商局集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	5,828.99	兴业银行股份有限公司
48	中国东方航空股份有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	801.01	兴业银行股份有限公司
49	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	1,002.31	兴业银行股份有限公司
50	中国建设银行股份有限公司 2024 年金融债券(第一期)(品种一)	1,282.09	国信证券股份有限公司
51	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第七期短期融资券	160.28	兴业银行股份有限公司
52	中山农村商业银行股份有限公司 2023 年金融债券(第一期)	1,019.71	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	私人银行客户	10,508,902.06	0.19%
2	法人机构	10,360,398.23	0.19%
3	高净值客户	10,337,024.10	0.19%
4	银行	6,677,733.46	0.12%
5	私人银行客户	6,154,186.39	0.11%
6	私人银行客户	5,232,711.36	0.10%
7	私人银行客户	5,043,318.51	0.09%
8	私人银行客户	4,590,791.35	0.08%
9	高净值客户	4,399,705.39	0.08%

10	私人银行客户	4,179,563.53	0.08%
----	--------	--------------	-------

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	5,441,845,271.04			
报告期末产品资产净值（万元）	544,184.53			
期末杠杆水平	107.68%			
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）5号理财产品 F	5811323050	1,321.49	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	31,736,454.41	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利（惠享版）5号理财产品 K	5811324087	332,961,568.34	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	13,105,032.18	1.0000	1.0000
交银理财稳	5811324002	2,150,940.80	1.0000	1.0000

享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 I				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 C	5811323015	18,070,030.82	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品	5811323004	989,793,230.41	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	482,975,031.12	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	40,659,825.39	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	7,266,525.40	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	21,688,433.88	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版)5 号理财产品 D	5811323016	184,003,515.81	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	3,317,433,360.99	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

当前经济弱复苏下货币政策保持支持但节奏克制，资金面更多源于自发性宽松，预计短期内难以见到短端转向。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