

交银理财稳享现金添利（惠享版）5号理财产品定期
报告（2026年半年度）

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年半年度定期报告公告如下：

报告期为2026年1月1日至2026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	645,534,315.18	11.75	660,493,070.81	11.82
同业存单	0.00	0.00	2,069,873,407.05	37.03
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	690,457,967.08	12.35
债券	459,368,314.00	8.36	2,168,195,415.45	38.79
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
境外资产	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

产				
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	4,387,323,521.41	79.88	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	1,060,047.60	0.02
合计	5,492,226,150.59	100.00	5,590,079,907.99	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	34,011.12	6.08%
2	中国工商银行股份有限公司 2026 年第 114 期同业存单	22,855.86	4.09%
3	活期存款	20,008.37	3.58%
4	国家电网有限公司 2026 年度第四期超短期融资券	11,663.45	2.09%
5	中信银行股份有限公司 2026 年第 171 期同业存单	11,548.41	2.07%
6	中国工商银行股份有限公司 2026 年第 111 期同业存单	11,510.52	2.06%
7	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 260 期同业存单	9,961.74	1.78%
8	中国光大银行 2025 年第 224 期同业存单	9,948.56	1.78%
9	中国建设银行股份有限公司 2026 年第 166 期同业存单	9,930.97	1.78%
10	中国银行股份有限公司 2026 年第 025 期同业存单	9,857.27	1.76%
合计		151,296.27	27.06%

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	55.27	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	447.44	交通银行股份有限公司

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	LCTYCF 云南红塔银行 9M260126007	5,000.00	存入银 行存款	云南红塔银 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	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	25.80	交通银行股 份有限公司
2	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期 超短期融资券	210.91	交通银行股 份有限公司
3	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	38.31	交通银行股 份有限公司
4	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年 第一期金融债券	321.84	交通银行股 份有限公司
5	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限	117.00	交通银行股

	责任公司 2026 年度第一期超短期融资券		份有限公司
6	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	23.51	交通银行股份有限公司
7	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	51.68	交通银行股份有限公司
8	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第二期金融债券	7,082.08	交通银行股份有限公司
9	兴业金融租赁有限责任公司 2024 年第一期金融债券(债券通)	100.19	交通银行股份有限公司
10	2017 年中国信达资产管理股份有限公司金融债券品种三	1,034.32	交通银行股份有限公司
11	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	5.19	交通银行股份有限公司

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	10,537,706.12	0.20%
2	法人机构	10,388,792.46	0.20%
3	银行	6,040,543.13	0.11%
4	私人银行客户	5,431,378.76	0.10%
5	私人银行客户	5,247,053.94	0.10%
6	普通个人	5,031,688.11	0.10%
7	私人银行客户	4,734,681.51	0.09%
8	高净值客户	4,412,867.72	0.08%
9	私人银行客户	4,192,067.29	0.08%
10	私人银行客户	4,145,831.87	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	5,291,110,961.40

品份额总额				
报告期末产品资产净值 (万元)	529,111.10			
期末杠杆水平	105.65%			
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C	5811323015	15,368,356.74	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	41,345,686.53	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	300,415,222.36	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	2,157,373.83	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	18,587,196.62	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	1,326.04	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)5	5811324089	12,134,807.38	1.0000	1.0000

号理财产品 N				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 5 号理财产品 H	5811324001	432,591,897.77	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	175,005,092.80	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	31,729,918.07	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	6,219,196.78	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 5 号理财产品	5811323004	976,574,487.94	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	3,278,980,398.54	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

三季度存量财政政策待发力，货币政策处于阶段性观察期，季度内降准降息概率较低。为配合三季度的政府债券发行，预计央行中长期流动性保持净投放，并通过隔夜和 7 天逆回购进一步削峰填谷，预期资金面整体在政策利率附近波动，短端资产呈窄幅震荡行情。后续管理人将重点关注供击冲击带来的配置机会，在平衡流动性需求的同时力争提高产品收益。

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、净值计算等情况的说明。

本报告期内，托管人按照相关法律法规、托管协议的有关约定，对本理财产品的净值计算进行了复核，对本理财产品的投资运作进行了监督，并根据监管要求履行报告和提示义务。托管人未发现本产品的管理人有损害产品份额持有人利益的行为。

6.3 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见。

托管人对本报告中的穿透前财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情况。

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8月17日