

交银理财稳享现金添利（惠享版）4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）4号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000258）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	408,749,539.16	10.61	427,435,782.86	11.02
同业存单	59,523,760.49	1.55	1,071,423,644.13	27.61
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	804,136,038.73	20.72
债券	465,106,244.19	12.08	1,577,398,180.72	40.65
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	2,918,409,175.43	75.77	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	3,851,788,719.27	100.00	3,880,393,646.44	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	37,001.70	9.54%
2	债券买入返售	14,004.24	3.61%
3	债券买入返售	10,000.45	2.58%
4	债券买入返售	9,000.78	2.32%
5	中信银行股份有限公司 2026 年第 082 期同业存单	6,921.32	1.78%
6	债券买入返售	6,001.82	1.55%
7	广州银行股份有限公司 2026 年第 007 期同业存单	5,970.56	1.54%
8	东吴证券股份有限公司 2025 年度第一期短期融资券	5,084.65	1.31%
9	中国银河证券股份有限公司 2025 年度第十七期短期融资券	5,057.14	1.30%
10	徽商银行股份有限公司 2026 年第 002 期同业存单	4,977.90	1.28%
合计		104,020.57	26.81%

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	92.32	交银理财有限责任公司
2	托管费	17.90	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	135.26	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	安徽省投资集团控股有限公司 2025 年度第三期短期融资券	218.56	兴业银行股份有限公司
2	安徽省皖能股份有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	217.47	中信银行股份有限公司
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)	255.69	国信证券股份有限公司
4	北京控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	1,847.49	中信银行股份有限公司
5	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	545.68	中信银行股份有限公司
6	春秋航空股份有限公司 2026 年度第四期超短期融资券	94.60	中信银行股份有限公司
7	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	612.09	交通银行股份有限公司
8	广州越秀集团股份有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	3,021.26	兴业银行股份有限公司
9	贵阳银行股份有限公司 2024 年绿色金融债券(第一期)	143.31	兴业银行股份有限公司

10	国家电力投资集团有限公司 2026 年度第一期短期融资券	285.20	中信银行股份有限公司
11	国家电网有限公司 2026 年 度第四期超短期融资券	1,424.48	兴业银行股份有限公司
12	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	475.28	中信银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
13	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	47.68	交通银行股份有限公司
14	湖北交通投资集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资 券	342.35	中信银行股份有限公司
15	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	682.45	中信银行股份有限公司, 华 夏银行股份有限公司
16	湖南省高速公路集团有限公 司 2025 年度第一期短期融 资券	717.55	兴业银行股份有限公司
17	湖南省高速公路集团有限公 司 2026 年度第一期短期融 资券	1,001.52	兴业银行股份有限公司
18	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	55.10	中信银行股份有限公司, 交 通银行股份有限公司
19	济南城市建设集团有限公司 2025 年度第七期超短期融资 券	1,505.87	兴业银行股份有限公司
20	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	853.28	兴业银行股份有限公司
21	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	390.07	中信银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
22	南京溧水经济技术开发集团 有限公司 2026 年度第一期 定向债务融资工具	142.27	华夏银行股份有限公司
23	平安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行	110.12	国信证券股份有限公司

	公司债券(第一期)(品种二)		
24	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)	145.18	国信证券股份有限公司
25	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	659.54	中信银行股份有限公司
26	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	420.04	中信银行股份有限公司
27	厦门国际银行股份有限公司 2023 年金融债券(第一期)	1,017.38	兴业银行股份有限公司
28	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第八期超短期融资券	273.52	兴业银行股份有限公司
29	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	1,363.87	中信银行股份有限公司
30	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第十期超短期融资券	663.69	兴业银行股份有限公司
31	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第四期超短期融资券	485.69	兴业银行股份有限公司
32	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	333.73	中信银行股份有限公司
33	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	714.69	中信银行股份有限公司
34	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	2,148.52	兴业银行股份有限公司
35	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券	286.58	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
36	上海张江(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资	82.48	中信银行股份有限公司

	券		
37	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	317.50	中信银行股份有限公司
38	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	66.80	中信银行股份有限公司
39	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	142.58	交通银行股份有限公司
40	天津港(集团)有限公司 2025 年度第十一期科技创新债券	1,005.28	中信银行股份有限公司
41	天津港(集团)有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	59.31	兴业银行股份有限公司
42	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	569.02	兴业银行股份有限公司
43	兴业消费金融股份公司 2023 年第一期金融债券	110.52	兴业银行股份有限公司
44	兴业消费金融股份公司 2024 年第二期金融债券	406.35	兴业银行股份有限公司
45	兴业消费金融股份公司 2024 年第一期金融债券	109.58	兴业银行股份有限公司
46	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	615.34	交通银行股份有限公司
47	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	717.88	兴业银行股份有限公司
48	永赢金融租赁有限公司 2024 年金融债券(第二期)	146.37	兴业银行股份有限公司
49	永赢金融租赁有限公司 2024 年金融债券(第一期)	109.61	兴业银行股份有限公司
50	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	47.56	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
51	长城证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行	111.63	国信证券股份有限公司

	公司债券(第五期)(品种二)		
52	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)	334.51	国信证券股份有限公司
53	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)	3,056.43	国信证券股份有限公司
54	招商局集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	714.82	兴业银行股份有限公司
55	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	2,021.64	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, 华夏银行股份有限公司
56	中国东方航空股份有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	716.28	兴业银行股份有限公司
57	中国东方航空股份有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	217.62	兴业银行股份有限公司
58	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	11.80	交通银行股份有限公司
59	中国建设银行股份有限公司 2024 年金融债券(第一期)(品种一)	1,146.47	国信证券股份有限公司
60	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第七期短期融资券	143.32	兴业银行股份有限公司
61	中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	109.45	国信证券股份有限公司
62	中山农村商业银行股份有限公司 2023 年金融债券(第一期)	110.69	兴业银行股份有限公司
63	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(第五期)(品种一)	336.64	国信证券股份有限公司
64	重庆三峡银行股份有限公司	1,018.44	兴业银行股份有限公司

	2023 年小型微型企业贷款专 项金融债券		
--	--------------------------	--	--

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	普通个人	9,297,446.01	0.25%
2	私人银行客户	6,288,770.42	0.17%
3	私人银行客户	5,916,639.35	0.16%
4	高净值客户	5,900,194.64	0.16%
5	私人银行客户	5,561,131.99	0.15%
6	普通个人	5,314,050.56	0.14%
7	普通个人	5,263,354.56	0.14%
8	普通个人	5,176,426.94	0.14%
9	高净值客户	4,551,053.39	0.12%
10	私人银行客户	4,382,863.64	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）4 号理财产品			
报告期末产 品份额总额	3,710,508,778.02			
报告期末产 品资产净值 （万元）	371,050.88			
期末杠杆水 平	104.58%			
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	5811322015	223,191,044.29	1.0000	1.0000

享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 C				
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 F	5811323026	69,425,783.24	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 E	5811323025	44,430,438.77	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	11,673,513.71	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	216,832,956.84	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 4 号理财产品 D	5811323003	1,217,407,558.38	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	10,063,571.59	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	64,308,739.51	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	79,597,797.06	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利	5811323090	21,061,288.57	1.0000	1.0000

(惠享版)4号理财产品 I				
交银理财稳享现金添利 (惠享版)4号理财产品 K	5811324131	187,383,980.86	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利 (惠享版)4号理财产品	5811322005	1,565,132,105.20	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