

交银理财稳享现金添利（惠享版）62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）62号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000419）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	67,171,820.27	12.03	71,474,115.53	12.80
同业存单	0.00	0.00	203,009,057.72	36.34
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	94,599,383.12	16.94
债券	10,025,002.74	1.79	189,520,200.93	33.93
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	481,354,709.07	86.18	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	558,551,532.08	100.00	558,602,757.30	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	6,603.17	11.82%
2	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	1,772.39	3.17%
3	广发证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第二期)	1,002.50	1.79%
4	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	886.86	1.59%
5	中国银河证券股份有限公司 2026 年度第二期短期融资券	886.11	1.59%
6	天津银行股份有限公司 2026 年第 002 期同业存单	882.42	1.58%
7	北京银行股份有限公司 2025 年第 207 期同业存单	880.15	1.58%
8	浙江泰隆商业银行股份有限公司 2025 年第 014 期同业存单	879.93	1.58%
9	桂林银行股份有限公司 2026 年第 006 期同业存单	878.49	1.57%
10	上海浦东发展银行 2025 年第 295 期同业存单	874.10	1.56%
	合计	15,546.13	27.83%

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	8.53	交银理财有限责任公司
2	托管费	4.33	中国银行股份有限公司
3	销售服务费	30.11	交通银行股份有限公司
4	销售服务费	48.10	中国银行股份有限公司

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	福州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	460.62	交通银行股份有限公司
2	山东高速集团有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	801.50	中国银行股份有限公司
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	443.23	交通银行股份有限公司
4	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	46.23	交通银行股份有限公司
5	中国环球租赁有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	551.67	中国邮政储蓄银行股份有限公司
6	中铁资本工鑫 27 期资产支持专项计划 2 号优先级资产支持证券(永续发型)	129.36	中银国际证券股份有限公司

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	13,074,540.58	2.34%
2	私人银行客户	6,034,403.73	1.08%
3	私人银行客户	5,047,880.67	0.90%
4	普通个人	5,001,819.47	0.90%
5	高净值客户	3,822,506.22	0.68%
6	私人银行客户	3,440,765.54	0.62%
7	私人银行客户	3,118,155.64	0.56%
8	私人银行客户	3,017,569.96	0.54%
9	私人银行客户	3,017,330.38	0.54%
10	高净值客户	3,017,202.90	0.54%

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。

本理财产品的单位净值为 1.0000。期末产品份额总额为 558,420,381.05 份，期末杠杆水平为 100.04%。

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