# 交银理财稳享现金添利（惠享版）100 号理财产品
# 2026 年第三季度报告

交银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。交银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

产品管理人：交银理财有限责任公司

产品托管人：交通银行股份有限公司

报告期：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

# 第一章 产品基本信息

| | | |
|---|---|---|
| 产品登记编码 | Z7000926000491<br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） | |
| 产品名称 | 交银理财稳享现金添利（惠享版）100 号理财产品 | |
| 产品代码 | 5811326013 | |
| 分级安排（如有） | 无 | |
| 产品募集方式 | 公募 | |
| 募集币种 | 人民币 | |
| 产品运作模式 | 开放式净值型 | |
| 产品投资性质 | 固定收益类 | |
| 产品风险等级 | 一级<br>（该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准） | |
| 产品成立日期 | 2026 年 03 月 25 日 | |
| 产品终止日期 | 2099 年 12 月 30 日 | |
| 报告期末产品总份额 | 29,449,098.51 | |
| 报告期末产品份额 | 份额代码（如有） | 产品份额 |
| | 5811326013 | 96,556.20 |
| | 5811326075 | 29,070,597.00 |
| | 5811326093 | 281,945.31 |
| 报告期末穿透后杠杆率 | 100.03% | |

# 第二章 收益表现

## 2.1 产品净值表现

金额单位：元

| 份额代码（如有） | 首个非零份额日 | 时点指标：报告期末 | 区间指标：报告期 |
|---|---|---|---|
| | | 资产净值 | 年化收益率（%） |
| 5811326013 | 2026 年 03 | 96,556.20 | 0.9611 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 月 25 日 | | （2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日） |
| 5811326075 | 2026 年 08 月 03 日 | 29,070,597.00 | 1.0737（2026 年 08 月 03 日-2026 年 09 月 30 日） |
| 5811326093 | 2026 年 09 月 24 日 | 281,945.31 | 1.2050（2026 年 09 月 24 日-2026 年 09 月 30 日） |

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额单位净值、单位累计净值或每万份净收益、七日年化收益率不完全一致。

4、报告期收益率，具体计算公式如下：

报告期年化收益率（%）$=\left\{\left[\left(\prod_{i=1}^{N}\left(1+\frac{R_i}{10000}\right)\right)\right]^{\frac{365}{N}}-1\right\}\times 100\%$

其中，【Ri】指第 i 自然日每万份产品份额净收益；【N】指产品本报告期实际自然日天数；结果保留 4 位小数（四舍五入）。

5、数据截至报告期末日。所有过往业绩数据来源：交银理财有限责任公司。

6、理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

## 2.2 产品历次业绩比较基准

| 份额代码（如有） | 生效日期 | 业绩比较基准 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 5811326013 | 2026 年 08 月 27 日 | 同期央行公布的活期存款利率 |
| 5811326075 | 2026 年 08 月 27 日 | 同期央行公布的活期存款利率 |
| 5811326093 | 2026 年 09 月 23 日 | 同期央行公布的活期存款利率 |

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

# 第三章 管理人报告

## 3.1 报告期内投资策略和运作分析

本理财产品将采取利率策略、信用策略，判断不同资产在经济周期的不同阶段的相对投资价值，并确定不同资产在组合资产中的配置比例，实现资产组合的稳健增值。

3 季度市场流动性维持合理充裕，债市震荡偏强，信用债分化延续，信用利差小幅收窄，资产荒格局延续；

报告期内，组合延续了稳健的利率策略与信用策略，在保证组合流动性优先的前提下，择机在税期与季末利率高点增配资产，提升组合剩余期限，并优选部分票息资产提升组合静态收益。

# 第四章 资产持仓

## 4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

| 序号 | 资产分类 | 穿透前 | 穿透后 |
|---|---|---|---|
| | | 占产品总资产的比例（%） | 占产品总资产的比例（%） |
| 1 | 现金及银行存款 | 66.02 | 66.40 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 10.72 |
| 3 | 拆放同业及债券买入 | 0.00 | 20.79 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 返售 | | |
| 4 | 债券 | 0.00 | 2.08 |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 权益类投资 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 境外资产 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 商品类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 另类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 11 | 公募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 33.98 | 0.00 |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| 16 | 合计 | 100.00 | 100.00 |

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）。

## 4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 现金及活期存款 | 19,446,122.31 | 66.03 |
| 2 | 上海信托稳享添利 12 号集合资 | 10,010,125.77 | 33.99 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 金信托计划 | | |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

## 4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 现金及活期存款 | 19,561,353.43 | 66.43 |
| 2 | 债券买入返售 | 6,125,719.29 | 20.80 |
| 3 | 平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第十一期短期融资券 | 143,779.92 | 0.49 |
| 4 | 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 | 143,268.71 | 0.49 |
| 5 | 广东省农垦集团公司 2026 年度第三期超短期融资券 | 142,366.73 | 0.48 |
| 6 | 桂林银行股份有限公司 2026 年第 048 期同业存单 | 141,000.10 | 0.48 |
| 7 | 湖州银行股份有限公司 2025 年第 068 期同业存单 | 140,906.90 | 0.48 |
| 8 | 桂林银行股份有限公司 2026 年第 | 140,903.60 | 0.48 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 016 期同业存单 | | |
| 9 | 中国工商银行股份有限公司 2026 年第 072 期同业存单 | 140,838.44 | 0.48 |
| 10 | 长安银行股份有限公司 2025 年第 069 期同业存单 | 140,788.37 | 0.48 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

## 4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 资产管理产品名称 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 关联交易类型 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| 交通银行股份有限公司 | 支付费用 | 8,068.42 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

| 序号 | 关联交易类型 | 关联方名称 | 关联交易日期 | 交易标的 | 交易金额 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - | - | - | - | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

# 第五章 风险分析

## 5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 剩余融资期限（天） | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“_”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资客户可以按项目合并披露。

## 5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

本产品投资债券、资产支持证券等债权类资产时可能面临以下风险：国家政策、经济周期、利率、汇率等因素可能发生的变化导致的市场风险；债券发行人的经营状况、信用质量降低等可能发生的变化导致的信用风险；非公开定向债务融资工具、非公开发行公司债可能的流通和转让限制导致的流动性风险等。

### 5.3 产品的流动性风险分析

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。

## 第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户名称 | 账户账号 | 账户开户机构 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 理财产品托管账户 | 交通银行股份有限公司交银理财稳享现金添利（惠享版）100 号理财产品 | 310066726015004191692 | 交通银行上海第一支行 |

## 第七章 影响投资者决策的其他重要信息

### 7.1 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

| 序 | 投 | 报告期内持有份额变化情况 |
|---|---|---|

| 号 | 资者类别 | 报告期内持有份额占总份额比例报告期初 | | 报告期内持有份额占总份额比例达到最高时 | | 报告期内持有份额占总份额比例报告期末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 持有份额 | 占总份额比例（%） | 持有份额 | 占总份额比例（%） | 持有份额 | 占总份额比例（%） |
| 1 | 个人 | 45,119.13 | 23.56 | 45,156.85 | 24.86 | 30,211.34 | 0.10 |
| 2 | 个人 | 50,129.23 | 26.18 | 50,185.83 | 29.13 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 个人 | 50,124.58 | 26.18 | 50,180.41 | 29.13 | 50,243.90 | 0.17 |

产品风险提示：本理财产品报告期内出现单一投资者持有份额比例超过理财产品总份额20%的情况，如该类投资者集中赎回，可能会对本理财产品带来流动性冲击，从而影响理财产品的投资运作和收益水平；**极端情况下产品管理人可能无法以合理价格及时变现资产以应对投资者的赎回申请，可能带来流动性风险；如发生大额赎回，产品管理人可能根据产品销售文件中风险揭示书约定，采取延期办理大额赎回申请、暂停接受赎回申请等流动性风险应对措施，可能影响投资者赎回业务办理等风险。**在报告期内，管理人始终专业审慎、勤勉尽责地管理理财产品流动性风险，确保理财产品投资运作稳健、净值计价公允，保障投资者的合法权益不受损害并得到公平对待。

## 7.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。