

交银理财稳享现金添利（惠享版）51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）51号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001381）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	176,672,261.98	10.25	197,699,578.56	11.47
同业存单	0.00	0.00	321,456,954.03	18.65
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	621,782,348.32	36.07
债券	80,034,285.61	4.64	582,777,461.73	33.81
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	1,466,711,503.17	85.10	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	0.00	0.00
合计	1,723,418,050.76	100.00	1,723,716,342.64	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	17,502.87	10.15%
2	济南高新控股集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	4,373.51	2.54%
3	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	4,373.30	2.54%
4	债券买入返售	4,296.97	2.49%
5	债券买入返售	3,784.75	2.20%
6	中国银河证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第二期)	3,000.88	1.74%
7	申万宏源证券有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第五期)(品种一)	3,000.75	1.74%
8	债券买入返售	2,865.47	1.66%
9	天津银行股份有限公司 2025 年第 171 期同业存单	2,860.68	1.66%
10	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第二期超短期融资券	2,743.61	1.59%
合计		48,802.79	28.31%

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	10.54	交银理财有限责任公司
2	托管费	6.19	中国银行股份有限公司
3	销售服务费	53.89	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	申万宏源证券有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第三期)(品种一)	1,001.90	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	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	中国邮政集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	1,085.05	中国邮政储蓄银行股份有限公司，中国银行股份有限公司
2	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	1,906.48	交通银行股份有限公司
3	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	274.88	交通银行股份有限公司

4	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第二期超短期融资券	2,743.61	中国邮政储蓄银行股份有限公司
5	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	821.81	交通银行股份有限公司
6	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	580.65	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	法人机构	20,005,220.08	1.16%
2	法人机构	12,304,289.59	0.71%
3	普通个人	10,003,615.70	0.58%
4	私人银行客户	10,003,107.59	0.58%
5	私人银行客户	10,003,025.48	0.58%
6	法人机构	10,002,609.99	0.58%
7	普通个人	10,001,262.36	0.58%
8	法人机构	9,442,472.65	0.55%
9	高净值客户	9,200,057.04	0.53%
10	高净值客户	9,002,854.76	0.52%

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）51 号理财产品
报告期末产品份额总额	1,723,177,067.97
报告期末产品资产净值（万元）	172,317.71
期末杠杆水	100.04%

平				
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) 51号理财产 品	5811324187	217,270,569.62	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 51号理财产 品 D	5811324190	108,191,389.50	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 51号理财产 品 F	5811326047	179,144,066.68	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 51号私银尊 享理财产品	5811324188	78,559,173.43	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 51号理财产 品 E	5811326041	116,168,335.19	1.0000	1.0000
交银理财稳 享现金添利 (惠享版) 51号理财产 品 C	5811324189	1,023,843,533.55	1.0000	1.0000

4.2 流动性风险分析。

现金产品严格按照监管要求保留 5%以上高流动性资产，和

10%以上 7 日可变现资产，持仓资产 90%以上为存单和高等级信用债，流动性储备充足

五、未来展望

进入 2026 年二季度，4 月债市整体回暖，资金宽松支撑短端利率持续下探，美伊争端进入谈判期后通胀预期扰动缓解带动长端走强，机构拉久期意愿抬升，10 年、30 年国债活跃券接连刷新年内新低，30 年-10 年利差压缩。5 月上半月出口、通胀数据均超市场预期且权益市场再创年内新高，现券收益率窄幅震荡；下半月资金边际收敛但经济数据大幅不及预期，叠加权益市场震荡调整、央行增量续作 MLF，债市全线走强，5-10 年等中端利率下行幅度较大，10 年国债收益率向下逼近 1.7%，30 年国债收益率 2.18%附近。6 月上旬，资金面受央行连续回笼流动性等因素影响持续收敛，叠加外贸数据维持高增，债市明显调整。临近月末，央行超额续作 MLF 并启动隔夜逆回购操作，资金价格回落带动 10 年国债收益率略有下行，全月债券收益率小幅上行、期限利差走阔。二季度利率债宽幅震荡、收益率下行明显，而信用债行情则整体平稳上涨，直至 6 月初受资金面影响出现一定幅度回调。

展望第三季度，短期内经济或延续“生产强于需求、外需好于内需”格局，叠加美伊协议落地后输入性通胀影响或逐步消退，基本面温和修复背景下收益率上行空间相对有限。同时，考虑到当前央行仍将保持流动性充裕但不过度宽松，资金价格或难以大幅下探，债市收益率向下突破也需更多因素催化。建议密切关注 7 月末政治局会议预期博弈、三季度政府债供给压力抬升等扰动因素是否引发现券收益突破震荡区间进行方向选择。

六、托管人报告



上海分行资产托管部

交银理财稳享现金添利（惠享版）51 号理财产品

2026 年年度托管人报告

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对“交银理财稳享现金添利（惠享版）51 号理财产品”（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、报告期内，本托管人未发现交银理财有限责任公司在本理财产品投资运作、费用开始等过程中存在损害理财产品资金安全的行为。

2、本托管人与交银理财有限责任公司按照托管协议要求每个估值日完成会计核算的核对工作。

3、交银理财有限责任公司所编制，并经本托管人复核的本理财产品定期报告中的主要财务指标、净值表现、会计报表/告、投资组合报告等信息核对结果一致。

4、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，对于发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的情形（如有），及时履行监督提示报告义务，采取必要措施保护投资者的利益。

中国银行股份有限公司上海分行资产托管部



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