

交银理财稳享悦添利私银尊享（7天持有期）理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享悦添利私银尊享（7天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000141）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	185,069,212.46	11.20	300,865,234.75	17.75
同业存单	0.00	0.00	20,945,466.74	1.24
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	29,458,913.07	1.74
债券	0.00	0.00	908,191,845.25	53.57
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	53,462,658.96	3.15
金融衍生 品	0.00	0.00	0.00	0.00
代客境外 理财投资 QDII	85,650,244.56	5.18	85,650,244.56	5.05
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	236,161,564.04	14.29	296,859,315.13	17.51
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	1,146,254,846.05	69.34	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	1,653,135,867.11	100.00	1,695,433,678.46	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	18,471.43	10.89%
2	海富通中证短融交易型开放式指数证券投资基金	10,193.13	6.01%
3	博时亚洲票息收益债券型证券投资基金	6,339.54	3.74%
4	鹏华产业债债券型证券投资基金	5,237.52	3.09%
5	1003 他行存款	4,173.83	2.46%
6	摩根国际债券基金	4,075.71	2.40%
7	活期存款	3,476.81	2.05%
8	高腾微基金-高腾亚洲收益基金	2,502.87	1.48%
9	1003 他行存款	2,090.26	1.23%
10	汇丰亚洲债券基金	1,986.45	1.17%
	合计	58,547.55	34.53%

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	47.87	交银理财有限责任公司
2	托管费	10.30	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	108.24	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	2021年第一期成都农村商业银行股份有限公司二级资本债券	186.30	交通银行股份有限公司
2	2021年第一期汉口银行股份有限公司无固定期限资本债券	81.05	交通银行股份有限公司
3	2021年长沙银行股份有限公司二级资本债券	156.22	国信证券股份有限公司
4	2021年中信银行股份有限公司无固定期限资本债券	93.73	交通银行股份有限公司
5	安徽皖投置业有限责任公司2024年度第一期定向债务融资工具(项目收益)	478.59	中信银行股份有限公司
6	鞍山钢铁集团有限公司2026年度第一期中期票据	501.98	中信银行股份有限公司
7	北京电子城高科技集团股份有限公司2025年度第二期超短期融资券	78.68	中信银行股份有限公司
8	北京海开控股(集团)股份有限公司2024年度第一期定向债务融资工具	286.01	华夏银行股份有限公司
9	北京京能电力股份有限公司2025年度第二期中期票据	351.33	中信银行股份有限公司
10	北京住总集团有限责任公司2024年度第二期中期票据	177.05	中信银行股份有限公司
11	滨州市城建投资集团有限公司2021年度第三期定向债务融	18.85	交通银行股份有限公司

	资工具		
12	常德市经济建设投资集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	47.06	兴业银行股份有限公司
13	成都高新投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	266.41	中信银行股份有限公司
14	成都农村商业银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	32.18	国信证券股份有限公司
15	佛山高新产业投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	91.61	国信证券股份有限公司
16	福建省投资开发集团有限责任公司 2025 年度第四期超短期融资券	67.28	兴业银行股份有限公司
17	广州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	267.71	华夏银行股份有限公司
18	广州银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)	849.92	华夏银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
19	河南省中豫融资担保有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	608.49	中信银行股份有限公司
20	黑牡丹(集团)股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	48.00	国信证券股份有限公司
21	黑牡丹(集团)股份有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	90.47	兴业银行股份有限公司
22	恒丰银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	48.57	交通银行股份有限公司
23	红塔证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	43.37	红塔证券股份有限公司
24	红塔证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	284.14	红塔证券股份有限公司
25	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资	76.89	中信银行股份有限公司

	券		
26	湖北长江出版传媒集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	31.33	交通银行股份有限公司
27	吉安城投控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	30.88	中信银行股份有限公司
28	济南高新控股集团有限公司 2023 年度第五期中期票据(品种二)	205.24	华夏银行股份有限公司
29	建安投资控股集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	61.51	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
30	江西省投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新低碳转型挂钩可续期公司债券(第一期)	92.52	国信证券股份有限公司
31	金泰产融(北京)创业投资基金管理有限公司 2025 年度第一期中能建泓源定向资产支持票据(类 REITs/乡村振兴)优先级	506.03	国信证券股份有限公司
32	晋江市国有资本投资运营有限责任公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	406.71	中信银行股份有限公司
33	晋能控股装备制造集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(可持续挂钩)	14.76	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
34	九江银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)	396.21	兴业银行股份有限公司
35	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	1.58	中信银行股份有限公司
36	临沂投资发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(可持续挂钩)	58.09	华夏银行股份有限公司
37	龙岩交通发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(品种一)	62.17	国信证券股份有限公司

38	南昌市产业投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	10.94	国信证券股份有限公司
39	南京安居建设集团有限责任公司 2024 年度第一期绿色中期票据	32.46	中信银行股份有限公司
40	南京银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第二期)	15.06	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
41	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通)	60.96	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
42	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)(品种二)	283.26	国信证券股份有限公司
43	青岛华通国有资本投资运营集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	15.75	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
44	青岛银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券	306.58	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
45	山东国惠投资控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据(品种一)	303.26	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
46	山东能源集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	307.44	交通银行股份有限公司
47	山西焦煤集团有限责任公司 2023 年度第二期中期票据	61.59	兴业银行股份有限公司
48	山西焦煤集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	101.80	国信证券股份有限公司
49	陕西投资集团有限公司 2023 年度第四期中期票据(品种二)	165.64	中信银行股份有限公司
50	商丘市发展投资集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	28.86	中信银行股份有限公司
51	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期二级资本债券(品种一)	14.86	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

52	深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	110.23	国信证券股份有限公司
53	沈阳地铁集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	143.82	中信银行股份有限公司
54	声赫(深圳)商业保理有限公司 2024 年度第一期锦城定向资产支持票据优先级	15.94	兴业银行股份有限公司
55	石家庄交通投资发展集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	102.28	中信银行股份有限公司
56	石家庄市交通投资开发有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	150.85	中信银行股份有限公司
57	太仓娄城高新集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	31.28	兴业银行股份有限公司
58	天津九安医疗电子股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	47.13	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
59	乌鲁木齐城市轨道交通集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	60.70	华夏银行股份有限公司
60	香港上海汇丰银行有限公司 2024 年第一期人民币债券(债券通)	47.23	香港上海汇丰银行有限公司, 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, 汇丰银行(中国)有限公司
61	襄阳市住房投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	54.86	交通银行股份有限公司
62	新疆伊力特实业股份有限公司 2025 年度第一期短期融资券	62.49	兴业银行股份有限公司
63	新疆伊力特实业股份有限公司 2026 年度第一期中期票据	93.65	兴业银行股份有限公司
64	新乡投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工	47.25	交通银行股份有限公司

	具		
65	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(第二期)(品种一)	103.30	国信证券股份有限公司
66	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(第四期)(品种一)	308.59	国信证券股份有限公司
67	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	7.50	国信证券股份有限公司
68	长沙银行股份有限公司 2025 年二级资本债券	54.44	兴业银行股份有限公司
69	中国诚通控股集团有限公司 2021 年度第四期中期票据	7.85	中信银行股份有限公司
70	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	180.15	交通银行股份有限公司
71	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第四期)(品种一)	1,036.53	交通银行股份有限公司
72	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	269.00	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
73	中国光大银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)	208.39	交通银行股份有限公司
74	中国建设银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	829.34	交通银行股份有限公司
75	中国建设银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)	271.05	国信证券股份有限公司
76	中国建设银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第二期)(品种一)	113.56	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
77	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第一期黑龙江 1 号绿色定向资产支持票据	205.55	兴业银行股份有限公司

	(碳中和债/类 REITs)优先级		
78	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	96.09	兴业银行股份有限公司
79	中国农业银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券 (第二期)	208.52	国信证券股份有限公司
80	中国五矿集团有限公司 2025 年度第二十四期中期票据(并 购)	141.45	中信银行股份有限公司
81	中国信达资产管理股份有限 公司 2021 年无固定期限资本 债券(第一期)	48.33	交通银行股份有限公司
82	中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发 行次级债券(第二期)(品种 一)	7.54	国信证券股份有限公司
83	中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发 行公司债券(第一期)(品种 一)	14.93	国信证券股份有限公司
84	中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发 行公司债券(第一期)(品种 一)	7.44	国信证券股份有限公司
85	中国银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一 期)	631.27	交通银行股份有限公司
86	中山兴中集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第一期)	88.72	国信证券股份有限公司
87	中信建投证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发 行永续次级债券(第一期)	28.47	国信证券股份有限公司
88	中原环保股份有限公司 2024 年度第一期中期票据	88.25	华夏银行股份有限公司
89	重庆市璧山区城市建设投资 有限公司 2023 年度第一期中	62.11	交通银行股份有限公司

	期票据		
90	重庆银行股份有限公司 2022 年二级资本债券	306.41	兴业银行股份有限公司
91	珠海九洲控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	205.05	交通银行股份有限公司
92	珠海九洲控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	114.53	交通银行股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享悦添利私银尊享（7 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	1,474,695,971.08				
报告期末产品资产净值（万元）	165,288.68				
期末杠杆水平	102.57%				
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	今年以来年化收益率 ¹ (%)
交银理财稳享悦添利私银尊享（7 天持有期）理财产品 B	5811222125	254,265,999.61	1.0796	1.0796	0.9413

¹ 今年以来年化收益率=(统计日的【累计单位净值】-基准日的【累计单位净值】)÷基准日的【单位净值】÷(统计日-基准日)×365×100%(结果保留 4 位小数,四舍五入。)

统计日:取 2026 年 3 月 31 日(含)之前最新可得【累计单位净值】所对应的日期。

基准日:取 2025 年年末最后一个自然日与【产品成立单位净值日期】中更晚的那个时点。(若该日期无【累计单位净值】,则取该日期之前最新可得【累计单位净值】所对应的日期。)

交银理财 稳享悦添 利私银尊 享（7天 持有期） 理财产品	5811221030	1,220,429,971.47	1.1294	1.1294	0.8636
--	------------	------------------	--------	--------	--------

3.2 流动性风险分析。

产品整体杠杆水平仍有空间，资产变现能力较高，产品管理人将积极做好产品流动性管理。

四、未来展望

债券方面，当前票息保护仍较为薄弱，短期波动加大的可能性增加，谨防债市风险。权益类资产轮动速度加快，短期受到地缘冲突的冲击存在下行风险，中长期来看从估值、基本面、周期等角度仍有配置价值。虽然当前波动较大，产品管理人仍将继续坚持均衡配置的思路，尽可能为客户获取收益。

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