

# 交银理财稳享固收精选日开 2 号（60 天持有期）理财产品定期报告（2026 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日开 2 号（60 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000175）

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	1,137,290,467.12	25.84	2,134,967,713.37	45.96
同业存单	0.00	0.00	0.00	0.00
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	541,302,989.14	11.65
债券	81,495,718.35	1.85	1,699,312,670.63	36.58
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	25,251,752.37	0.57	25,251,752.37	0.54
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	207,413,778.62	4.71	244,009,638.51	5.25
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	2,950,429,010.66	67.03	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	4,401,880,727.12	100.00	4,644,844,764.01	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	42,619.71	9.18%
2	LCTYCF 中国银行 1Y250519003	30,454.37	6.56%
3	LCTYCF 天津农村商业银行 1Y250616002	20,285.79	4.37%
4	1003 他行存款	17,304.76	3.73%
5	活期存款	14,318.84	3.08%
6	长盛盛裕纯债债券型证券投资基金	10,432.56	2.25%
7	申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金	10,308.82	2.22%
8	LCTYCF 中国银行 1Y250520004	10,152.73	2.19%
9	LCTYCF 长沙农村商业银行 1Y250617001	10,138.40	2.18%
10	1003 他行存款	7,695.37	1.66%
合计		173,711.35	37.40%

## 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。

序号	资产名称	累计发生金额（万元）	交易类型	关联方名称
1	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	36,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 31 号集合资金信托计划	500.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信•聚通稳健1号 集合资金信托计划	34,860.00	资产买入	交银国际信 托有限公司
4	交银国信•汇盈22号集 合资金信托计划	35,810.81	资产卖出 或到期	交银国际信 托有限公司
5	交银国信•汇盈31号集 合资金信托计划	497.28	资产卖出 或到期	交银国际信 托有限公司
6	交银国信•汇利200号集 合资金信托计划	44,923.72	资产卖出 或到期	交银国际信 托有限公司
7	交银国信•聚通稳健1号 集合资金信托计划	34,116.59	资产卖出 或到期	交银国际信 托有限公司

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	120.24	交银理财有限责任公司
2	托管费	22.94	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	179.52	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	2024 年安徽省政府再融资专项债 券(十七期)	1,956.39	交通银行股份有限公司
2	2024 年福建省高质量发展专项债 券(二十期)-2024 年福建省政府 专项债券(二十七期)	842.66	交通银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
3	2024 年湖北省政府再融资专项债 券(二十一期)	2,815.71	交通银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
4	2024 年湖南省地方政府再融资专 项债券(十二期)	1,176.82	交通银行股份有限公司
5	2024 年厦门市地方政府再融资专 项债券(四期)	1,130.65	交通银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
6	2024 年浙江省其他项目收益专项	571.03	中信银行股份有限公

	债券(三十七期)-2024 年浙江省政府专项债券(四十六期)		司, 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
7	蚌埠市城市投资控股有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	825.87	兴业银行股份有限公司
8	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	1,226.79	交通银行股份有限公司
9	常德市城市建设投资集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	611.16	交通银行股份有限公司
10	成都益航资产管理有限公司 2024 年度第一期中期票据	23.96	中信银行股份有限公司
11	东槌 2025 年度 3 号第六期定向资产支持票据优先 A 级	23.63	国信证券股份有限公司
12	广东省环保集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新公司债券(第二期)(品种一)	1,223.62	国信证券股份有限公司
13	海安市城建开发投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	59.87	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
14	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第四期中期票据	409.83	兴业银行股份有限公司
15	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2025 年度第五期中期票据	204.90	中信银行股份有限公司
16	菏泽投资发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	825.82	交通银行股份有限公司
17	湖州吴兴城市投资发展集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	2,477.95	兴业银行股份有限公司
18	华能贵诚信托有限公司 2025 年度第二期启通定向资产支持票据优先 A 级	8.21	中信银行股份有限公司
19	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	819.71	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
20	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	411.27	交通银行股份有限公司

21	淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	415.39	兴业银行股份有限公司
22	淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第十期中期票据	824.00	兴业银行股份有限公司
23	嘉兴市高等级公路投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第一期)(品种二)	24.67	国信证券股份有限公司
24	建安投资控股集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	411.18	中信银行股份有限公司
25	江苏悦达集团有限公司 2025 年度 第一期中期票据	2,044.26	中信银行股份有限公 司, 交通银行股份有限 公司
26	靖江市滨江新城投资开发有限公 司 2024 年度第一期中期票据	1,236.86	兴业银行股份有限公司
27	拉萨市城市建设投资经营有限公 司 2023 年度第一期定向债务融资 工具	36.61	中信银行股份有限公司
28	乐山国有资产投资运营(集团)有 限公司 2023 年度第一期定向债务 融资工具(品种二)	419.63	中信银行股份有限公司
29	凌源钢铁集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	24.13	交通银行股份有限公司
30	南宁产业投资集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	4,123.55	中信银行股份有限公 司, 交通银行股份有限 公司
31	南阳投资集团有限公司 2024 年 度第一期定向债务融资工具	2,065.48	中信银行股份有限公 司, 华夏银行股份有限 公司
32	宁波银行股份有限公司 2025 年第 一期无固定期限资本债券	1,235.24	兴业银行股份有限公司
33	平湖市城市发展投资(集团)有限 公司 2021 年度第三期中期票据	1,227.33	兴业银行股份有限公 司, 国信证券股份有限 公司
34	青岛城市建设投资(集团)有限责 任公司 2025 年度第六期中期票据	617.78	交通银行股份有限公司
35	青岛西海岸公用事业集团有限公 司 2025 年度第一期中期票据(可 持续挂钩)	2,038.26	交通银行股份有限公司

36	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	2,048.38	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
37	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	1,234.54	中信银行股份有限公司
38	泉州文化旅游发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	60.25	兴业银行股份有限公司
39	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据	1,655.63	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
40	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券	2,041.20	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
41	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	1,231.19	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
42	嵊州市交通投资发展集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	2,483.74	中信银行股份有限公司
43	太原市龙城发展投资集团有限公司 2024 年度第六期定向债务融资工具(品种一)	1,230.63	兴业银行股份有限公司
44	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	414.35	交通银行股份有限公司
45	温州市铁路与轨道交通投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	413.47	中信银行股份有限公司
46	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2025 年度第八期中期票据	414.14	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
47	盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	1,263.58	中信银行股份有限公司
48	扬州广合国有资本运营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	28.96	国信证券股份有限公司
49	云南省交通投资建设集团有限公	1,227.78	中信银行股份有限公司

	司 2025 年度第十期中期票据		司，交通银行股份有限公司
50	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	35.49	中信银行股份有限公司
51	浙江省德清县交通水利投资集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	2,383.13	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
52	郑州市污水净化有限公司 2025 年度第一期中期票据	411.17	华夏银行股份有限公司
53	中国光大银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	1,648.06	交通银行股份有限公司
54	中国水利水电第四工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	822.37	交通银行股份有限公司
55	中交第一航务工程局有限公司 2024 年度第二期定向资产支持票据(科创票据)优先级	56.36	兴业银行股份有限公司
56	中铁四局集团有限公司 2024 年度第二期保供稳链资产支持票据(科创票据)优先级	89.65	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
57	舟山交通投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	73.48	国信证券股份有限公司

### 三、投资运作分析

#### 3.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享固收精选日开 2 号（60 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	3,918,610,619.53				
报告期末产品资产净值（万元）	437,233.69				
期末杠杆水平	106.23%				
下属产品份额的销	下属产品份	报告期末下属产	报告期	报告期末	今年以
额的销	额的销售代	品份额的总份额	末下属	下属产品	来年化

售名称	码		产品份 额的单 位净值	份额的累 计单位净 值	收益率 <sup>1</sup> (%)
交银理财 稳享固收 精选日开 2号(60 天持有 期)理财 产品C	5811221104	219,988,333.31	1.0956	1.0956	1.5980
交银理财 稳享固收 精选日开 2号私银 尊享(60 天持有 期)理财 产品	5811221097	218,870,291.66	1.1087	1.1087	1.8003
交银理财 稳享固收 精选日开 2号(60 天持有 期)理财 产品	5811221046	3,479,751,994.56	1.1175	1.1175	1.7495

以上产品资产净值、份额净值、累计净值均未扣除当期暂估的超额业绩报酬。

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

<sup>1</sup> 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。)



#### 四、未来展望

中国经济预计将在二季度延续复苏态势，外部地缘冲突加大全球经济不确定性，内部全年 GDP 预计达预期。债券市场估计呈现震荡格局，胜率较高，短端机会确定性强，长端则有波段交易机会。二季度债市的利好来自流动性宽松预期及信用债供需优势。外部重点关注中东地缘局势变化等对长端国债的影响。操作上，短端确定性较高，受益于央行流动性呵护和资金面稳定，具备较强支撑，可获得确定性票息和资本利得。长期债券可进行交易盘博弈，或作为久期策略的重点布局品种，值得关注。产品后期的配置思路为严控信用风险，灵活调整久期，主要利用流动性溢价策略、杠杆策略增厚组合收益。此外，我们建议客户在投资中，更加关注产品的长期表现，以期取得更好的投资回报。

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