

交银理财稳享固收精选日开 7 号（30 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 7 号（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001110）

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	355,163,677.58	5.32	3,619,217,510.92	49.92
同业存单	0.00	0.00	27,985,716.38	0.39
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	56,303,364.02	0.78
债券	984,322,121.71	14.73	3,358,920,211.29	46.33
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	-222,252.98	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	187,304,966.30	2.58
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	5,340,774,545.69	79.95	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	6,680,260,344.98	100.00	7,249,509,515.94	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	57,799.72	7.97%
2	活期存款	35,502.24	4.90%
3	1003 他行存款	25,991.26	3.59%
4	1003 他行存款	25,990.06	3.59%
5	1003 他行存款	19,533.90	2.69%
6	1003 他行存款	13,035.35	1.80%
7	1003 他行存款	13,035.27	1.80%
8	1003 他行存款	13,020.80	1.80%
9	1003 他行存款	13,020.80	1.80%
10	1003 他行存款	13,018.99	1.80%
合计		229,948.41	31.72%

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·汇利 238 号集合资金信托计划	17,290.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	60,880.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	17,238.60	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇利 273 号集合资金信托计划	210.00	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	45,710.00	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	220.24	交银理财有限责任公司
2	托管费	40.28	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	316.17	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	2026 年广汽汇理汽车金融有限公司绿色金融债券(第一期)(债券通)	205.64	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
2	安徽省投资集团控股有限公司 2025 年度第三期短期融资券	201.43	兴业银行股份有限公司
3	安徽应流机电股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	103.93	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
4	保定市长城控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	104.42	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
5	北京城建集团有限责任公司 2026 年度第一期中期票据	205.15	中信银行股份有限公司
6	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	665.41	华夏银行股份有限公司
7	北京市热力集团有限责任公司	325.56	中信银行股份有限公司

	2024 年度第一期中期票据		司
8	北京未来科学城发展集团有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	51.49	国信证券股份有限公司
9	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	311.48	交通银行股份有限公司
10	常州市交通产业集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	41.21	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
11	常州市晋陵投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	458.22	国信证券股份有限公司
12	成都科技创新投资集团有限公司 2025 年度第一期定向科技创新债券	514.32	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
13	城发投资集团有限公司 2024 年度第五期中期票据(品种一)	81.76	中信银行股份有限公司
14	滁州市同创建设投资有限责任公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	205.05	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
15	电投融和新能源发展有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据(碳中和)	203.61	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
16	佛山市公用事业控股有限公司 2022 年度第一期中期票据	40.77	兴业银行股份有限公司
17	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	188.34	兴业银行股份有限公司
18	甘肃省国有资产投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	1,157.07	兴业银行股份有限公司
19	广西北部湾银行股份有限公司 2025 年科技创新债券	103.56	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
20	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	155.72	中信银行股份有限公司
21	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	210.30	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司

22	广西投资集团有限公司 2025 年度 第三期中期票据	104.46	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
23	广西投资集团有限公司 2025 年度 第一期中期票据(品种二)	103.36	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
24	贵州高速公路集团有限公司 2024 年度第十四期中期票据	112.91	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
25	国铁融资租赁有限公司 2025 年度 第一期绿色超短期融资券(乡村振兴)	103.33	兴业银行股份有限公司
26	国投泰康信托有限公司 2025 年度 致远 2 号第一期定向资产支持商 业票据优先 A 级	102.48	交通银行股份有限公司
27	邯郸市交通投资集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工 具(品种一)	205.10	交通银行股份有限公司
28	杭州萧山国有资产经营集团有限 公司 2021 年度第一期中期票据	81.39	国信证券股份有限公司
29	河钢集团有限公司 2023 年度第七 期中期票据	82.82	华夏银行股份有限公司
30	河钢集团有限公司 2026 年度第五 期中期票据	205.37	交通银行股份有限公司
31	河南交通投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行可续 期公司债券(第五期)(品种二)	212.06	国信证券股份有限公司
32	河南水利投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	81.90	中信银行股份有限公司
33	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	215.25	中信银行股份有限公司
34	湖南建工集团有限公司 2023 年度 第二期中期票据(科创票据)	247.38	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
35	湖州市城市投资发展集团有限公 司 2026 年度第一期中期票据	103.95	交通银行股份有限公司
36	华润股份有限公司 2026 年度第一 期中期票据	102.64	中信银行股份有限公司

37	华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	312.34	国信证券股份有限公司
38	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	104.42	交通银行股份有限公司
39	淮安新城投资开发集团有限公司 2024 年度第六期中期票据	347.20	兴业银行股份有限公司
40	济南能源集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	309.32	交通银行股份有限公司
41	江苏凤凰出版传媒集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	40.59	中信银行股份有限公司
42	江苏省广电有线信息网络股份有限公司 2026 年度第三期科技创新债券	102.83	交通银行股份有限公司
43	江苏武进经济发展集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	924.31	兴业银行股份有限公司
44	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	310.05	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
45	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	102.24	交通银行股份有限公司
46	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	205.48	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
47	金华市金投集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(乡村振兴)	208.51	交通银行股份有限公司
48	锦江国际(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	311.89	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
49	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	104.88	交通银行股份有限公司
50	九江市国有投资控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	103.50	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
51	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	154.55	交通银行股份有限公司
52	隆基绿能科技股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新绿色公司债券(高成长产业	104.26	国信证券股份有限公司

	债)(第二期)		
53	梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司 2025 年金融债券(第二期)(债券通)	104.24	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
54	南昌市政公用集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司 债券(第六期)	728.88	国信证券股份有限公司
55	南京江宁国有资产经营集团有限 公司 2026 年度第一期超短期融资 券	102.46	交通银行股份有限公司
56	宁波银行股份有限公司 2025 年第 一期无固定期限资本债券	313.60	兴业银行股份有限公 司
57	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)	208.11	兴业银行股份有限公 司, 国信证券股份有 限公司
58	平安证券股份有限公司 2021 年面 向专业投资者公开发行永续次级 债券(第一期)	804.86	国信证券股份有限公司
59	平安证券股份有限公司 2023 年面 向专业投资者公开发行公司债券 (第七期)	164.41	国信证券股份有限公司
60	平安证券股份有限公司 2024 年面 向专业投资者公开发行公司债券 (第三期)(品种一)	939.67	国信证券股份有限公司
61	平安证券股份有限公司 2024 年面 向专业投资者公开发行公司债券 (第四期)(品种一)	208.41	国信证券股份有限公司
62	青岛城市建设投资(集团)有限责任 公司 2023 年面向专业投资者公开 发行公司债券(第三期)	122.36	国信证券股份有限公司
63	青岛城市建设投资(集团)有限责任 公司 2025 年度第九期中期票据(品 种一)	207.44	交通银行股份有限公 司
64	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第六期中期票据	41.05	兴业银行股份有限公 司
65	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年度第三期中期票据	41.35	兴业银行股份有限公 司
66	青岛国信发展(集团)有限责任公司	120.83	中信银行股份有限公

	2025 年度第七期超短期融资券		司
67	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第三期中期票据	102.61	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
68	青岛经济技术开发区投资控股集团 有限公司 2024 年非公开发行科技 创新公司债券(第一期)(品种二)	114.23	国信证券股份有限公司
69	日照城投集团有限公司 2024 年度 第一期定向债务融资工具	1,162.42	中信银行股份有限公司
70	厦门国贸控股集团有限公司 2026 年度第四期中期票据(品种一)	102.68	交通银行股份有限公司
71	厦门国贸控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	258.94	中信银行股份有限公司
72	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	207.86	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
73	厦门象屿集团有限公司 2026 年度 第二期中期票据(品种二)	205.53	中信银行股份有限公司
74	山东高速集团有限公司 2023 年度 第七期中期票据	247.76	中信银行股份有限公司
75	山东高速集团有限公司 2024 年面 向专业投资者公开发行科技创新 公司债券(第四期)	1,059.38	国信证券股份有限公司
76	山东高速集团有限公司 2024 年面 向专业投资者公开发行科技创新 可续期公司债券(第四期)	114.13	国信证券股份有限公司
77	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第三期中期票据	283.75	兴业银行股份有限公司
78	陕西煤业化工集团有限责任公司 2021 年度第九期中期票据	328.92	交通银行股份有限公司
79	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	103.45	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
80	陕西延长石油(集团)有限责任公司 2025 年度第三期科技创新债券	104.54	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
81	上海电气集团股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券(并购)	204.46	华夏银行股份有限公司

82	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据	164.61	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
83	上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	311.31	交通银行股份有限公司
84	上海新微科技集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	104.18	交通银行股份有限公司
85	绍兴市城市发展集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工 具	306.44	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
86	深圳弗迪融资租赁有限公司 2025 年度第三期绿色资产支持票据优 先级	154.18	中信银行股份有限公司
87	深圳市鲲鹏股权投资管理有限公 司 2024 年面向专业投资者公开发 行公司债券(第四期)	406.74	国信证券股份有限公司
88	深圳市人才安居集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券(第三期)	81.91	国信证券股份有限公司
89	深圳市天健(集团)股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发 行可续期公司债券(第一期)	407.85	国信证券股份有限公司
90	嵊州市交通投资发展集团有限公 司 2024 年面向专业投资者非公开 发行公司债券(第二期)	114.90	国信证券股份有限公司
91	嵊州市交通投资发展集团有限公 司 2024 年面向专业投资者非公开 发行公司债券(第一期)	348.68	国信证券股份有限公司
92	书赞桉诺国际金融有限公司 2025 年第一期中期票据(债券通)(品种 一)	103.82	交通银行股份有限公司，汇丰银行(中国)有 限公司
93	蜀道投资集团有限责任公司 2021 年度第五期中期票据	163.97	交通银行股份有限公司
94	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券	154.60	兴业银行股份有限公司
95	水发集团有限公司 2024 年度第七 期中期票据	423.64	交通银行股份有限公司

96	四川发展(控股)有限责任公司 2026 年度第二期中期票据(品种一)	103.12	交通银行股份有限公司
97	苏州银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)	314.72	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
98	苏州银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	208.07	国信证券股份有限公司
99	宿迁市城市建设投资(集团)有限公司 2025 年度第六期中期票据	105.99	交通银行股份有限公司
100	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年度第二十一期中期票据	461.92	华夏银行股份有限公司
101	同安控股有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	1,301.32	国信证券股份有限公司
102	无锡市建设发展投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	823.59	中信银行股份有限公司
103	无锡市交通产业集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(混合型科创票据)	81.90	中信银行股份有限公司
104	新疆金融投资(集团)有限责任公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	104.04	中信银行股份有限公司
105	新希望六和股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券(乡村振兴)	309.80	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
106	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	104.37	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
107	兴业资产管理有限公司 2026 年度第一期中期票据	205.04	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
108	兖矿能源集团股份有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	162.87	兴业银行股份有限公司
109	兖矿能源集团股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	207.25	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
110	阳光人寿保险股份有限公司 2026	203.66	兴业银行股份有限公司

	年资本补充债券		司
111	云南省投资控股集团有限公司 2024 年度第十二期中期票据	1,061.92	交通银行股份有限公司
112	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	208.33	交通银行股份有限公司，华夏银行股份有限公司
113	长江产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	82.00	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
114	浙江金汇五金产业集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第一期)(品种一)	452.96	国信证券股份有限公司
115	浙江省国有资本运营有限公司 2026 年度第一期科技创新债券(并 购)	102.75	兴业银行股份有限公司
116	浙江泰隆商业银行股份有限公司 2025 年二级资本债券	103.86	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
117	浙商银行股份有限公司 2023 年小 型微型企业贷款专项金融债券(第 二期)	244.33	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
118	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二 期)(债券通)	624.43	交通银行股份有限公司，国信证券股份有限公司
119	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)	418.43	交通银行股份有限公司
120	中国建筑第六工程局有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	309.46	交通银行股份有限公司
121	中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	103.26	交通银行股份有限公司
122	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	268.99	兴业银行股份有限公司
123	中国燃气控股有限公司 2025 年度 第二期中期票据	102.44	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
124	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	104.40	交通银行股份有限公司

125	中国五矿集团有限公司 2024 年度第五期中期票据(品种一)	407.35	中信银行股份有限公司
126	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)	416.41	交通银行股份有限公司
127	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	246.14	国信证券股份有限公司
128	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)(品种二)	1,065.55	国信证券股份有限公司
129	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年科技创新债券(第一期)(债券通)(品种二)	514.66	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
130	中建三局集团有限公司 2025 年度第五期科技创新债券	201.11	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
131	中铁四局集团有限公司 2026 年度第一期科技创新资产支持证券优先级	204.12	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
132	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)	234.31	国信证券股份有限公司
133	珠海格力集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	82.13	中信银行股份有限公司
134	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	103.16	交通银行股份有限公司
135	淄博市城市资产运营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种二)	209.95	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 7 号（30 天持有期）理财产品
报告期末产品份额	6,198,202,638.54

总额					
报告期末 产品资产 净值 (万元)	653,620.87				
期末杠杆 水平	110.91%				
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 稳享固收 精选日开 7号(30 天持有 期)理财 产品C	5811224218	282,116,652.63	1.0473	1.0473	1.6330
交银理财 稳享固收 精选日开 7号(30 天持有 期)理财 产品B	5811224165	2,524,309,693.38	1.0571	1.0571	1.8499
交银理财 稳享固收 精选日开 7号(30 天持有 期)尊享 版理财产	5811225150	275,002,296.68	1.0255	1.0255	1.7875

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。)

品					
交银理财 稳享固收 精选日开 7号（30 天持有 期）理财 产品	5811224164	3,116,773,995.85	1.0556	1.0556	1.7363

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。

四、未来展望

中国经济预计将在二季度增速放缓，低于一季度“开门红”行情，呈现前低后高走势。债券市场估计呈现震荡格局，短端机会更确定，长端则面临通胀和供给扰动。国内政策面，有降准概率，是债市的核心支撑要素。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。10期国债利率达到区间上沿后，其配置价值体现，可视为逢高布局机会。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