

交银理财稳享固收精选 ESG 科创日开（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 ESG 科创日开（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001252）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	367,273,343.52	6.21	518,086,328.50	8.05
同业存单	0.00	0.00	1,954,724.92	0.03
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	198,732,614.75	3.09
债券	422,429,689.73	7.15	3,835,550,336.15	59.63
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	703,308,089.94	10.93
金融衍生品	0.00	0.00	0.00	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	1,174,842,047.84	18.26
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	5,120,659,226.84	86.64	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	5,910,362,260.09	100.00	6,432,474,142.10	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	20,096.83	3.12%
2	农行优 1	17,933.48	2.79%
3	活期存款	16,580.49	2.58%
4	中行优 3	16,075.92	2.50%
5	鞍钢集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第二期)(品种一)	13,780.34	2.14%
6	2024 年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司第二期绿色金融债券	13,069.62	2.03%
7	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2023 年公开发行科技创新公司债券(数字经济)(第一期)	12,458.99	1.94%
8	民生加银半年理财 A	11,459.73	1.78%
9	光大优 1	9,609.91	1.49%
10	光大优 2	8,108.84	1.26%
合计		139,174.15	21.64%

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 29 号集合资金信托计划	20,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 30 号集合资金信托计划	139,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 8 号集合资金信托计划	15,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 29 号集合资金信托计划	11,204.48	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 30 号集合资金信托计划	139,207.73	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	164.54	交银理财有限责任公司
2	托管费	44.66	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	304.96	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	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	2,735.26	交通银行股份有限公司
2	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第三期)(品种一)	685.46	国信证券股份有限公司
3	东槌 2025 年度 2 号第三期定向资产支持票据优先 A 级	1.95	国信证券股份有限公司
4	广东省环保集团有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新公司债券(第一期)	677.24	国信证券股份有限公司
5	广州越秀产业投资有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	1,392.57	兴业银行股份有限公司
6	国投泰康信托有限公司 2025 年度	0.77	交通银行股份有限公司

	致远2号第一期定向资产支持商业票据优先A级		司
7	海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	2,330.34	兴业银行股份有限公司
8	海通证券股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	3.91	国信证券股份有限公司
9	恒力石化股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	6,805.11	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
10	华工科技产业股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	6,799.01	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
11	华能贵诚信托有限公司 2025 年度扬帆8号第一期定向资产支持商业票据优先B级	0.12	中信银行股份有限公司
12	华鑫国际信托有限公司 2025 年度惠铭第八期定向资产支持票据优先A档	0.78	中信银行股份有限公司
13	吉林电力股份有限公司 2023 年度第一期中期票据(可持续挂钩/乡村振兴)	1,534.61	兴业银行股份有限公司
14	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	1,363.76	交通银行股份有限公司
15	江西省交通投资集团有限责任公司 2025 年度第六期超短期融资券	458.51	交通银行股份有限公司
16	江西省水利投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种一)	6,884.70	国信证券股份有限公司
17	乐清市城市建设投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	3.17	国信证券股份有限公司
18	鲁西化工集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券(可持续挂钩)	684.10	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
19	平安国际融资租赁有限公司 2024	468.41	兴业银行股份有限公司

	年度第五期中期票据		司
20	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据	3,416.34	交通银行股份有限公司
21	厦门夏商集团有限公司 2026 年度第八期超短期融资券	0.39	交通银行股份有限公司
22	山东高速集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第四期)(可持续挂钩)	767.53	国信证券股份有限公司
23	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)	688.02	国信证券股份有限公司
24	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	3,436.68	中信银行股份有限公司
25	山东省新动能基金管理有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	2,070.91	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
26	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	1,377.12	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
27	上海大宁资产经营(集团)有限公司 2023 年度第一期中期票据	1,165.40	兴业银行股份有限公司
28	上海能源科技发展有限公司 2023 年度第一期绿色定向资产支持票据(类 REITs/科创票据)优先级	1,369.61	兴业银行股份有限公司
29	上海张江(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	459.10	中信银行股份有限公司
30	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第七期)	3.56	国信证券股份有限公司
31	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第一期广州城建定向资产支持票据优先级	0.67	中信银行股份有限公司
32	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度第七期和惠定向资产支持票据优先 B 级	0.12	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
33	泰州凤城河建设发展有限公司 2025 年度第一期短期融资券	1,151.24	兴业银行股份有限公司
34	天津港(集团)有限公司 2024 年度	6,895.21	中信银行股份有限公司

	第三期中期票据(科创票据)		司
35	天津港(集团)有限公司 2025 年度 第九期科技创新债券	6,801.24	兴业银行股份有限公 司
36	蔚能电池 2026 年度第一期绿色定 向资产支持票据(债券通)优先 A1 级	0.23	交通银行股份有限公 司
37	无锡华光环保能源集团股份有限公 司 2025 年度第五期科技创新债 券	1,358.06	兴业银行股份有限公 司
38	徐工集团商业保理(徐州)有限公司 2026 年度 11 号第一期定向资产支 持商业票据优先级	0.39	中信银行股份有限公 司, 交通银行股份有限 公司
39	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)	1,389.82	兴业银行股份有限公 司
40	招商局蛇口工业区控股股份有限公 司 2023 年度第二期绿色中期票 据	763.45	中信银行股份有限公 司
41	浙江吉利控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(科创票据)	6,937.77	兴业银行股份有限公 司
42	浙江吉利控股集团有限公司 2026 年度第二期科技创新债券	678.46	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
43	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	6,139.94	中信银行股份有限公 司
44	浙江省浙商资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发 行公司债券(第二期)	0.79	国信证券股份有限公 司
45	镇江产业投资控股集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	0.39	交通银行股份有限公 司, 华夏银行股份有限 公司
46	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	0.39	交通银行股份有限公 司
47	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第十期京东定 向资产支持票据优先 A 级	1.63	国信证券股份有限公 司
48	中国对外经济贸易信托有限公司	0.16	国信证券股份有限公

	2025 年度启赢 2 号第十期京东定向资产支持票据优先 B 级		司
49	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司 2025 年度第二期中期票据(科创票据)	680.24	交通银行股份有限公司
50	中国建筑第七工程局有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	4,195.92	兴业银行股份有限公司
51	中国建筑第五工程局有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	1,397.10	中信银行股份有限公司
52	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第一期绿色中期票据	2,766.16	中信银行股份有限公司
53	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(第一期)(品种一)	1.96	国信证券股份有限公司
54	中交第一航务工程局有限公司 2024 年度第三期定向资产支持票据(科创票据)优先级	1,316.45	兴业银行股份有限公司
55	中交一公局集团有限公司 2025 年度第十二期科技创新债券	5,437.92	兴业银行股份有限公司
56	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	0.77	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
57	舟山海城建设投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	0.40	国信证券股份有限公司
58	珠海大横琴集团有限公司 2021 年度第二期绿色中期票据	767.38	中信银行股份有限公司
59	紫金矿业集团股份有限公司 2023 年度第一期中期票据(科创票据)	2,780.91	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享固收精选 ESG 科创日开（30 天持有期）理财产品
------	----------------------------------

报告期末 产品份额 总额	5,577,528,473.68				
报告期末 产品资产 净值 (万元)	590,738.06				
期末杠杆 水平	108.89%				
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 ESG 科创日开 (30 天持 有期)尊 享版理财 产品	5811225160	785,988,842.21	1.0365	1.0365	1.5712
交银理财 稳享固收 精选 ESG 科创日开 (30 天持 有期)理 财产品	5811224138	4,791,539,631.47	1.0628	1.0628	1.5706

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例超过 5%，七日可变现资产超过 10%，符合监管要求。产品杠杆水平较低，可变现资产能满足开

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。)

放期申赎需求，流动性风险很低。

四、未来展望

2026年一季度，国内实际GDP同比增速保持平稳，整体延续弱复苏、缓修复的温和态势，经济斜率相较2025年末小幅边际抬升，呈现内需稳步回暖、动能结构优化、斜率温和平缓的特征。内需端，消费成为一季度核心亮点，居民收入预期持续修复、促消费政策持续落地生效，商品消费触底回升，餐饮、文旅等服务消费延续高景气度，消费对经济的拉动作用持续增强，但居民消费信心仍处弱修复阶段，整体弹性尚未完全释放。投资端，基建持续高位托底，新型基建、民生补短板领域发力稳健。制造业高端化、数字化升级方向明确，产业链韧性持续稳固。地产市场延续“止跌企稳、弱复苏”格局，竣工端边际改善明显，新开工与销售端虽有小幅回暖，但整体反弹力度偏弱。供给端，工业生产平稳运行，高新制造、数字经济、新能源相关产业保持领跑增长，传统产业产能利用率小幅抬升。服务业延续2025年回暖态势，接触性服务业、生产性服务业同步改善，第三产业对经济的支撑持续提升。国内政策环境，财政政策维持高积极取向，持续发力居民增收、存量房产盘活、地方化债与保障化收储，前置发力稳增长。货币政策维持稳健偏宽松基调，一季度市场流动性持续保持合理充裕，公开市场操作呵护资金面，降准降息预期持续存在，核心围绕降低实体融资成本、持续防范通缩压力、兼顾汇率稳定与风险防控。全球经济整体增长放缓，主要发达经济体增速下行。全球贸易整体走弱，保护主义、地缘扰动、海外高债务与政策不确定性持续抬升，外需整体承压，我国出口增速波动走平，高附加值产业链出口维持韧性，传统外贸承压明显，外部环境整体偏复杂多变。

一季度债券市场整体呈现震荡偏弱、波段行情为主、利率底部抬升的运行特征，告别此前持续单边下行的慢牛行情。长端利率下行空间持续受到压制，利率整体区间中枢小幅上移，呈现“区间震荡、波段分化”格局。信用市场方面，高等级信用利差维持平稳收敛，尾部弱资质信用风险持续出清，分层分化进一步加剧，市场对于尾部违约、弱区域弱主体风险定价持续谨慎，中短端高等级票息资产表现相对占优。

展望未来，国内经济将持续锚定质量优先、内需驱动、动能平稳切换的主线。消费将持续巩固增长引擎地位，居民预期与收入持续修复带动商品+服务消费双回暖。投资端基建与制造持续稳健托底，地产拖累持续弱化但难现大幅反弹。外需持续承压，全球扰动因素仍是主要不确定来源。政策端财政将持续保持高积极性，货币宽松仍留有空间，整体维持“宽财政+稳货币”的组合，防通缩、降成本、守风险仍是全年核心政策目标。全年债券市场预计震荡加剧、趋势走弱、波段属性强化。

策略方面，配置端以中短端、高等级票息资产为核心底仓。交易端适度把握波段行情，严控组合净值波动。信用端严守风控底线，极致规避尾部、弱资质、弱区域个券与集中度风险。产品整体延续高等级、短久期票息思路，在保持充足流动性的前提下，精选短久期优质资产，灵活适度运用杠杆熨平收益波动，严控回撤，打造稳健类现金管理+增强的产品定位，成为短期理财资金的优质稳健选择。

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