

交银理财稳享固收精选日开 14 号（14 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 14 号（14 天持有期）理  
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001103）  
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	348,802,583.96	5.30	4,184,736,489.11	63.37
同业存单	0.00	0.00	119,437,155.75	1.81
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	96,809,653.80	1.47
债券	305,744,822.47	4.64	1,930,843,589.77	29.24
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	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	271,835,461.36	4.12
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	5,931,360,155.51	90.06	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	6,585,907,561.94	100.00	6,603,662,349.79	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	1003 他行存款	32,304.40	4.89%
2	活期存款	24,840.07	3.76%
3	1003 他行存款	22,031.93	3.34%
4	1003 他行存款	22,031.93	3.34%
5	1003 他行存款	20,528.29	3.11%
6	1003 他行存款	19,882.68	3.01%
7	1003 他行存款	18,431.96	2.79%
8	1003 他行存款	18,431.96	2.79%
9	1003 他行存款	18,335.50	2.78%
10	1003 他行存款	16,178.06	2.45%
合计		212,996.79	32.25%

## 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	6.71	交银理财有限责任公司
2	托管费	10.35	交通银行股份有限公司

3	销售服务费	112.76	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	2023 年中国信达资产管理股份有限公司金融债券	73.00	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	保利商业保理有限公司 2025 年度第六期邦鑫一号资产支持票据优先级	2,364.07	兴业银行股份有限公司
3	常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第七期定向债务融资工具	18.66	交通银行股份有限公司
4	常德市经济建设投资集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	162.61	交通银行股份有限公司
5	成都九联投资集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	36.47	交通银行股份有限公司
6	东槌 2025 年度 2 号第三期定向资产支持票据优先 A 级	1,986.80	国信证券股份有限公司
7	东槌 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级	215.11	国信证券股份有限公司
8	东槌 2025 年度 3 号第六期定向资产支持票据优先 A 级	215.88	国信证券股份有限公司
9	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	520.75	兴业银行股份有限公司
10	福耀玻璃工业集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	36.08	交通银行股份有限公司
11	广西宏桂资本运营集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	18.08	交通银行股份有限公司
12	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	18.01	兴业银行股份有限公司

	村振兴)		
13	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠诗第八期定向资产支持票据 优先 A 级	31.41	中信银行股份有限公司
14	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	213.82	交通银行股份有限公司
15	海安开发区建设投资有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	90.29	兴业银行股份有限公司
16	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第三期中期票据	109.23	兴业银行股份有限公司
17	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第四期中期票据	272.10	兴业银行股份有限公司
18	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第五期中期票据	72.59	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
19	海尔融资租赁股份有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	18.17	中信银行股份有限公司
20	海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	182.83	兴业银行股份有限公司
21	海南省发展控股有限公司 2021 年度第一期中期票据	109.87	交通银行股份有限公司
22	海宁市资产经营公司 2023 年度 第一期中期票据	18.41	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
23	杭州市金融投资集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	360.09	兴业银行股份有限公司
24	杭州市金融投资集团有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	269.94	中信银行股份有限公司
25	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	595.14	中信银行股份有限公司
26	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	111.08	中信银行股份有限公司
27	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	18.37	兴业银行股份有限公司
28	华电能源股份有限公司 2025 年 度第二期超短期融资券	53.88	交通银行股份有限公司
29	华能贵诚信托有限公司 2025 年	882.12	国信证券股份有限公司

	度第五期启达定向资产支持票据 优先 A 级		
30	华能贵诚信托有限公司 2025 年 度第五期启达定向资产支持票据 优先 B 级	172.34	国信证券股份有限公司
31	淮南建设发展控股(集团)有限公 司 2025 年度第二期超短期融资 券	71.94	兴业银行股份有限公司
32	嘉兴滨海控股集团有限公司 2021 年度第二期绿色中期票据(专项 乡村振兴)	18.35	兴业银行股份有限公司
33	晋城市国有资本投资运营有限公 司 2024 年度第一期定向债务融 资工具	18.11	中信银行股份有限公司
34	乐清市城市建设投资集团有限公 司 2023 年度第一期定向债务融 资工具	55.56	中信银行股份有限公司
35	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	17.96	交通银行股份有限公司
36	连云港市城建控股集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工 具	74.04	中信银行股份有限公司
37	南京高淳国有资产经营控股集团 有限公司 2025 年度第一期短期 融资券	36.40	中信银行股份有限公司
38	南京铁路建设投资有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	72.08	中信银行股份有限公司
39	能建保理应收款 2025 年 3 期资 产支持专项计划优先级资产支持 证券	31.65	国信证券股份有限公司
40	宁波市镇海投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	55.18	兴业银行股份有限公司
41	青岛西海岸新区海洋控股集团有 限公司 2026 年度第一期短期融 资券	89.68	中信银行股份有限公司
42	青岛西海岸新区融合控股集团有 限公司 2021 年度第二期中期票 据	54.86	交通银行股份有限公司

43	三门峡市投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	54.86	中信银行股份有限公司
44	三门峡市投资集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	36.40	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
45	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	53.98	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
46	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	72.35	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
47	厦门建发股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	18.01	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
48	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	108.46	中信银行股份有限公司
49	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	18.19	中信银行股份有限公司
50	上海地产(集团)有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	73.54	交通银行股份有限公司
51	上海永业企业(集团)有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	162.58	华夏银行股份有限公司
52	绍兴袍江经济技术开发区投资发展集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	18.55	中信银行股份有限公司
53	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	92.08	国信证券股份有限公司
54	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第四期中悦一号资产支持票据优先级	2,157.33	中信银行股份有限公司
55	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	432.08	中信银行股份有限公司
56	深圳市海润商业保理有限公司 2025 年度恒润 2 号第一期定向资产支持商业票据优先级	31.48	兴业银行股份有限公司

57	沈阳地铁集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	41.81	中信银行股份有限公司
58	首钢集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	37.01	中信银行股份有限公司
59	四川能投金鼎产融控股集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	31.46	兴业银行股份有限公司
60	苏州高新国有资产管理集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	18.30	中信银行股份有限公司
61	苏州市恒澄建设发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	18.48	中信银行股份有限公司
62	台州市交通投资集团有限公司 2021 年度第三期定向债务融资工具	36.70	中信银行股份有限公司
63	泰州高教投资发展有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	35.97	中信银行股份有限公司
64	泰州高教投资发展有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	59.26	中信银行股份有限公司
65	天津滨海新区建设投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	36.41	中信银行股份有限公司
66	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	18.13	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
67	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	93.05	中信银行股份有限公司，国信证券股份有限公司
68	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	55.73	国信证券股份有限公司
69	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	128.31	交通银行股份有限公司
70	无锡产业发展集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	92.08	中信银行股份有限公司
71	武汉金融控股(集团)有限公司	72.36	中信银行股份有限公司

	2025 年度第五期超短期融资券		
72	物产中大集团股份有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	90.26	兴业银行股份有限公司
73	西安航天城投资发展集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	21.59	中信银行股份有限公司
74	象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产支持票据优先级	755.98	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
75	徐工集团工程机械股份有限公司 2025 年度第三期定向资产支持票据优先 A1 级	25.21	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
76	徐工集团工程机械股份有限公司 2025 年度第四期定向资产支持票据优先 A2 级	25.04	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
77	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	428.33	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
78	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	74.57	中信银行股份有限公司
79	玉环市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(第一期)	74.25	国信证券股份有限公司
80	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	18.50	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
81	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第二十四期中期票据	54.23	中信银行股份有限公司
82	浙江海控南科华铁数智科技股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	21.10	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
83	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	325.04	中信银行股份有限公司
84	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第十期科技创新债券	90.27	兴业银行股份有限公司
85	郑州交通建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	73.97	华夏银行股份有限公司



86	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第六期京东定 向资产支持票据优先 A 级	792.90	国信证券股份有限公司
87	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第十一期京东 定向资产支持票据优先 A 级	52.21	国信证券股份有限公司
88	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)	37.07	交通银行股份有限公司
89	中国建材集团有限公司 2025 年 度第七期科技创新债券	360.91	兴业银行股份有限公司
90	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	18.00	交通银行股份有限公司
91	中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	108.19	华夏银行股份有限公司
92	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	743.73	兴业银行股份有限公司
93	中建三局集团有限公司 2025 年 度第五期科技创新债券	233.63	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限 公司
94	中建投融资租赁(上海)有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工 具	36.59	兴业银行股份有限公司
95	中山城市建设集团有限公司 2021 年面向合格投资者公开发行公司 债券(第一期)	90.98	国信证券股份有限公司
96	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第二期定向资 产支持票据优先 B 级	102.60	中信银行股份有限公司
97	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第一期定向资 产支持票据优先 B 级	320.63	中信银行股份有限公司
98	舟山海洋综合开发投资有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行 公司债券(第一期)	263.95	国信证券股份有限公司
99	舟山交通投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公 司债券(第二期)	37.06	国信证券股份有限公司
100	株洲市城市建设发展集团有限公	18.09	交通银行股份有限公司

	司 2025 年度第二期超短期融资券		
101	淄博市财金控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发 行科技创新公司债券(第一期)	32.06	国信证券股份有限公司
102	淄博市城市资产运营有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第 一期)(品种二)	55.48	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 14 号（14 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	6,345,491,874.60				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	648,512.21				
期末杠杆 水平	101.83%				
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 <sup>1</sup> (%)
交银理财 稳享固收 精选日开 14 号（14 天持有 期）理财	5811225418	1,425,338,231.01	1.0223	1.0223	3.3196

<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。）

产品 B					
交银理财 稳享固收 精选日开 14 号（14 天持有 期）理财 产品	5811225417	4,920,153,643.59	1.0218	1.0218	3.1197

3.2 流动性风险分析。

2026 年我国经济延续“非典型修复”，一季度信贷需求待修复，但财政靠前发力，赤字率按 4%左右安排，规模达 5.89 万亿元，超长期特别国债与专项债支撑重大项目。货币政策维持适度宽松，利率环境对银行息差友好。

四、未来展望

债券市场进入“低利率+高波动”阶段。经济温和复苏与财政发力下，收益率大幅下行空间有限。受美伊冲突等地缘事件推升通胀预期影响，债市避险属性减弱，呈现区间震荡。机构行为分化，各类资管机构配置力量上升，但倾向于中短久期品种以防范风险；保险等配置盘对长债承接力存变数。市场结构性机会凸显，中短端债券相对确定，长久期品种受油价与风险偏好扰动。

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