

交银理财稳享固收增强一年定开1号理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收增强一年定开1号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000920000018）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	16,282,044.86	23.37	27,045,948.45	37.18
同业存单	0.00	0.00	161,851.02	0.22
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	4,386,905.21	6.03
债券	0.00	0.00	1,210,282.81	1.66
非标准化债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
权益类投资	923,840.00	1.33	2,520,729.20	3.46
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	1,904,146.59	2.62
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	35,521,872.81	48.83
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	52,464,046.61	75.30	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	69,669,931.47	100.00	72,751,736.09	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	1,628.18	22.38%
2	活期存款	1,073.23	14.75%
3	债券买入返售	400.91	5.51%
4	海富通中证短融交易型开放式指数证券投资基金	236.90	3.26%
5	嘉合磐泰短债债券型证券投资基金	219.04	3.01%
6	景顺长城睿丰短债债券型证券投资基金	204.64	2.81%
7	富国中债7-10年政策性金融债交易型开放式指数证券投资基金	199.38	2.74%
8	民生加银增强收益债券A	179.60	2.47%
9	广发可转债债券A	177.46	2.44%
10	富国国有企业债债券型证券投资基金	170.33	2.34%
	合计	4,489.67	61.71%

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。

序号	证券代码	证券名称	报告期内交易证券		交易类型	关联方名称	关联方角色
			数量	总金额（万元）			
1	03690	美团-W	100	0.95	债券买入	交银国际证券有限公司	债券承销

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	43.89	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.36	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	4.85	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	阿里巴巴-W	15.14	交银国际证券有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
2	百瑞信托有限责任公司 2025 年度国家电投集团产融 3 号第一期定向资产支持票据(类 REITs)优先级	2.58	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
3	国网新源控股有限公司 2025 年度第七期绿色中期票据(乡村振兴)	22.10	交通银行股份有限公司
4	建设银行	15.75	交银国际证券有限公司, 香港上海汇丰银行有限公司
5	美团-W	26.64	交银国际证券有限公司
6	深圳前海联易融商业保理有限公司 2025 年度第一期信兴定向资产支持票据优先 A1 级	0.47	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
7	月华一方 2025 年度第六期供应链资产支持票据优先级	1.29	兴业银行股份有限公司
8	月华一方 2025 年度第七期供应链资产支持票据优先级	1.29	兴业银行股份有限公司
9	月华一方 2025 年度第五期供应链资产	1.29	兴业银行股份有限

	支持票据优先级		公司
10	中国宏桥	24.25	交银国际证券有限公司
11	中远海控	6.47	香港上海汇丰银行有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 63,675,801.40 份，产品单位净值为 1.0938，产品单位累计净值为 1.0938，产品资产净值为 69,652,814.12 元，期末杠杆水平为 104.45%。今年以来年化收益率¹为-2.1271%。

3.2 流动性风险分析。

产品以标准化债权类资产及权益类资产配置为主，所投资的资产均具有较高的流动性，可满足产品开放或到期的流动性需求。产品管理人将积极做好产品流动性管理。

四、未来展望

2026 年第一季度，国内环境持续积极向上，但受到海外战事影响，权益类资产表现不佳，理财产品持续承压。

展望未来，中国作为全球不确定性环境中唯一的确定性，将逐步得到世界的认可，中国资产将得到系统性的重估，这个过程虽然会比较漫长，但前景可期。理财产品将在大类资产配置上发挥特长，做好中国资产配置。

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。)

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