

# 交银理财稳享全球精选一年定开1号理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享全球精选一年定开1号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000920000610）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	2,717,812.30	69.65	2,728,533.64	61.24
同业存单	0.00	0.00	497,316.59	11.16
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	0.00	0.00
债券	0.00	0.00	1,229,951.19	27.60
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	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	1,184,373.70	30.35	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	3,902,186.00	100.00	4,455,801.42	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	271.78	60.99%
2	国家开发银行 2025 年第十八期金融债券	12.75	2.86%
3	中国农业银行股份有限公司 2025 年第 442 期同业存单	9.96	2.24%
4	华夏银行股份有限公司 2026 年第 023 期同业存单	9.94	2.23%
5	中国光大银行 2026 年第 013 期同业存单	9.94	2.23%
6	2025 年记账式付息(二十二期)国债	8.08	1.81%
7	青岛城乡建设融资租赁有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	5.18	1.16%
8	北京碧水源科技股份有限公司 2025 年度第二期绿色科技创新债券	5.14	1.15%
9	2026 年记账式付息(五期)国债	5.01	1.13%
10	中国农业银行股份有限公司 2025 年第 443 期同业存单	4.98	1.12%
	合计	342.76	76.92%

### 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	0.14	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.02	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	0.40	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	广西路桥工程集团有限公司 2024 年度第四期中期票据(科创票据)	1.03	中信银行股份有限公司
2	广西路桥工程集团有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	0.51	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
3	河钢集团有限公司 2025 年度第十六期中期票据	3.60	交通银行股份有限公司
4	河南省农业综合开发有限公司 2023 年度第二期中期票据	1.56	华夏银行股份有限公司
5	黄石市城市发展投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	0.51	中信银行股份有限公司
6	冀中能源集团有限责任公司 2024 年度第六期中期票据(科创票据)	2.05	中信银行股份有限公司
7	冀中能源集团有限责任公司 2025 年度第三期中期票据(科创票据)(品种二)	0.51	兴业银行股份有限公司
8	冀中能源集团有限责任公司 2025 年度第三期中期票据(科创票据)(品种一)	0.51	兴业银行股份有限公司
9	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	0.52	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
10	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第六期中期票据	0.51	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
11	荆门高新技术产业开发有限责任公司	0.51	国信证券股份有限

	2024 年度第六期中期票据		公司
12	萍乡创新发展投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	1.53	中信银行股份有限公司
13	青岛城乡建设融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	1.55	华夏银行股份有限公司
14	鹰潭市国有控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	0.52	国信证券股份有限公司
15	鹰潭市国有控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	0.51	国信证券股份有限公司
16	浙江舟山旅游集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	1.04	中信银行股份有限公司

### 三、投资运作分析

#### 3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 3,563,756.72 份，产品单位净值为 1.0945，产品单位累计净值为 1.0945，产品资产净值为 3,900,782.29 元，期末杠杆水平为 114.23%。今年以来年化收益率<sup>1</sup>为 1.2744%。

#### 3.2 流动性风险分析。

产品整体杠杆水平仍有空间，资产变现能力较高。产品流动性风险较低。

### 四、未来展望

展望后期，目前国内经济处于稳步复苏的背景下，短期来看，资产配置方面的供给端相对弱于需求端，预计债券类资产仍将提供较为稳健的投资收益，且产品配置的资产均有较好的流动性，考虑到目前收益率相对低位，后期如市场调整进入阶

<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。)

段，产品可较快提前赎回以降低波动，一季度产品也将适度降低杠杆及久期，后期在债券低收益阶段，适当做好防守。另一方面，权益配置方面，一季度以来权益市场的估值调整较为充分，整体风险有所释放，二季度预计随着经济稳步修复将逐步企稳，从中长期来看，权益资产估值仍有较高的性价比，且产品后期将主要投资以红利、稳健成长等为主的低波权益资产，提升低波稳健型权益资产的占比，预计在复苏阶段，将提高较好的超额收益。

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