

交银理财稳享智选日开6号（90天持有期）理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享智选日开6号（90天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000612）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	41,734,037.01	6.60	57,694,254.03	8.39
同业存单	0.00	0.00	22,835,244.69	3.32
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	9,189,221.47	1.34
债券	65,271,881.84	10.33	376,638,992.96	54.75
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	154,433,598.41	22.45
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	31,194,944.68	4.94	67,142,457.68	9.76
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	493,845,666.46	78.13	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	632,046,529.99	100.00	687,933,769.24	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	2026年记账式付息(一期)国债	6,527.19	9.49%
2	活期存款	4,172.81	6.07%
3	农行优1	3,439.73	5.00%
4	中行优3	2,946.68	4.28%
5	东方添益债券型证券投资基金	2,021.42	2.94%
6	光大优1	1,997.07	2.90%
7	活期存款	1,518.87	2.21%
8	浦发优1	1,265.64	1.84%
9	光大优2	1,258.24	1.83%
10	工行优1	966.88	1.41%
合计		26,114.51	37.96%

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	12.69	交银理财有限责任公司
2	托管费	3.65	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	2021年贵州燃气集团股份有限公司公开发行可转换公司债券	1.85	红塔证券股份有限公司
2	2021年隆基绿能科技股份有限公司公开发行可转换公司债券	23.70	国信证券股份有限公司
3	2021年兴业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券	51.73	红塔证券股份有限公司
4	2022年国开金融有限责任公司金融债券	126.73	交通银行股份有限公司
5	2023年晶科能源股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券	25.99	国信证券股份有限公司
6	2023年深圳市燃气集团股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券	15.14	国信证券股份有限公司
7	2026年四川省政府再融资专项债券(六期)	73.80	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
8	鞍山钢铁集团有限公司2026年度第一期中期票据	34.02	中信银行股份有限公司
9	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	26.19	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
10	拜耳股份公司2025年度第一期中期票据(债券通)	37.20	汇丰银行(中国)有限公司
11	北京能源国际控股有限公司2025年度第六期中期票据(债券通)	123.25	国信证券股份有限公司
12	沧州交通发展(集团)有限责任公司2023年度第三期定向债务融资工具(专项乡村振兴)	24.65	中信银行股份有限公司
13	曹妃甸国控投资集团有限公司2025年度第四期中期票据(品种一)	98.82	中信银行股份有限公司
14	昌吉州国有资产投资经营集团有限公司	93.52	兴业银行股份有

	2024年度第一期中期票据		限公司
15	成都交通投资集团有限公司 2024年度第二期中期票据	73.98	兴业银行股份有限公司
16	成都交通投资集团有限公司 2024年度第一期中期票据	113.16	兴业银行股份有限公司
17	成都农村商业银行股份有限公司 2023年无固定期限资本债券(第一期)	78.00	国信证券股份有限公司
18	成都香城投资集团有限公司 2023年度第一期中期票据	73.36	中信银行股份有限公司
19	佛燃能源集团股份有限公司 2026年度第一期中期票据	122.35	兴业银行股份有限公司
20	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)	31.68	中信银行股份有限公司
21	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)	15.69	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
22	广州银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债券	234.90	华夏银行股份有限公司
23	广州银行股份有限公司 2022年二级资本债券(第一期)	57.60	华夏银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
24	国家电力投资集团有限公司 2025年度第二十五期中期票据	73.97	中信银行股份有限公司
25	国网国际融资租赁有限公司 2025年度第三期中期票据	37.26	中信银行股份有限公司
26	合肥市滨湖新区建设投资有限公司 2024年度第一期中期票据	37.80	中信银行股份有限公司
27	河钢集团有限公司 2025年度第十六期中期票据	110.85	交通银行股份有限公司
28	河南省农业综合开发有限公司 2023年度第二期中期票据	48.00	华夏银行股份有限公司
29	河南省中豫融资担保有限公司 2025年度第一期定向债务融资工具	41.24	中信银行股份有限公司
30	恒丰银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债券	158.89	交通银行股份有限公司
31	湖北银行股份有限公司 2023年无固定期限资本债券(第一期)	25.99	兴业银行股份有限公司
32	湖南银行股份有限公司 2025年无固定	74.72	兴业银行股份有

	限资本债券		限公司
33	湖州市城市投资发展集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	48.61	交通银行股份有限公司
34	华电国际电力股份有限公司 2025 年度第九期中期票据	91.83	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
35	怀化市城市建设投资有限公司 2024 年度第一期中期票据(品种一)	25.00	国信证券股份有限公司
36	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	15.82	中信银行股份有限公司
37	济南高新控股集团有限公司 2023 年度第五期中期票据(品种二)	13.91	华夏银行股份有限公司
38	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)	63.08	中信银行股份有限公司
39	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)	15.77	兴业银行股份有限公司
40	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)	15.63	兴业银行股份有限公司
41	建发房地产集团有限公司 2025 年度第三期中期票据	5.14	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
42	江苏徐工工程机械租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	36.93	兴业银行股份有限公司
43	江苏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	150.00	中信银行股份有限公司
44	江苏资产管理有限公司 2025 年度第一期中期票据	45.53	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
45	金泰产融(北京)创业投资基金管理有限公司 2025 年度第一期中能建泓源定向资产支持票据(类 REITs/乡村振兴)优先级	34.29	国信证券股份有限公司
46	晋江市国有资本投资运营有限责任公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	27.56	中信银行股份有限公司
47	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	15.92	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
48	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第九期中期票据	92.13	兴业银行股份有限公司, 华夏银

			行股份有限公司
49	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第六期中期票据	15.77	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
50	晋能控股山西电力股份有限公司 2023 年度第一期中期票据	25.13	中信银行股份有限公司
51	晋能控股装备制造集团有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	122.23	中信银行股份有限公司
52	荆门高新技术产业开发有限责任公司 2024 年度第六期中期票据	15.80	国信证券股份有限公司
53	九江银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)	319.11	兴业银行股份有限公司
54	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2025 年度第二期中期票据	49.34	中信银行股份有限公司
55	乐山高新投资发展(集团)有限公司 2023 年度第一期中期票据	25.04	交通银行股份有限公司
56	洛阳城市发展投资集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行永续公司债券(第二期)	24.90	国信证券股份有限公司
57	闽西兴杭国有资产投资经营有限公司 2023 年度第二期中期票据	14.95	兴业银行股份有限公司
58	闽西兴杭国有资产投资经营有限公司 2025 年度第四期中期票据	45.97	兴业银行股份有限公司
59	南京市科技创新投资有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	91.53	中信银行股份有限公司
60	南京银行股份有限公司 2024 年金融债券(第一期)	249.00	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
61	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	3.39	国信证券股份有限公司
62	宁德市国有资产投资经营有限公司 2024 年度第二期中期票据	37.87	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
63	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)	47.20	中信银行股份有限公司
64	青岛城乡建设融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	47.88	华夏银行股份有限公司
65	青岛地铁集团有限公司 2025 年度第四期	37.36	兴业银行股份有

	中期票据		限公司
66	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第一期中期票据	153.65	中信银行股份有 限公司
67	青岛胶州城市发展投资有限公司 2025 年 度第二期中期票据	147.49	兴业银行股份有 限公司
68	青岛上合控股发展集团有限公司 2024 年 度第二期定向债务融资工具	24.53	兴业银行股份有 限公司
69	青岛银行股份有限公司 2025 年无固定期 限资本债券	20.78	兴业银行股份有 限公司, 华夏银 行股份有限公司
70	泉州交通发展集团有限责任公司 2024 年 度第二期中期票据	37.38	中信银行股份有 限公司
71	山东钢铁集团有限公司 2025 年度第十八 期中期票据(品种一)	98.14	兴业银行股份有 限公司
72	山东高速集团有限公司 2024 年度第八期 中期票据	46.05	兴业银行股份有 限公司
73	山东高速集团有限公司 2024 年度第七期 中期票据	92.37	兴业银行股份有 限公司
74	山东国惠投资控股集团有限公司 2023 年 度第二期中期票据(品种一)	20.55	中信银行股份有 限公司, 华夏银 行股份有限公司
75	山东能源集团有限公司 2024 年度第四期 中期票据	20.84	交通银行股份有 限公司
76	山西焦煤集团有限责任公司 2024 年度第 二期中期票据(科创票据)	6.90	国信证券股份有 限公司
77	陕西投资集团有限公司 2023 年度第四期 中期票据(品种二)	7.02	中信银行股份有 限公司
78	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据	18.81	中信银行股份有 限公司, 交通银 行股份有限公司
79	绍兴市国有资本运营有限公司 2025 年度 第一期中期票据	45.90	中信银行股份有 限公司
80	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有 限公司 2024 年度第二期中期票据	91.51	兴业银行股份有 限公司
81	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	4.80	兴业银行股份有 限公司, 国信证 券股份有限公司
82	沈阳地铁集团有限公司 2026 年度第二期	121.70	中信银行股份有

	中期票据		限公司
83	石家庄交通投资发展集团有限责任公司 2024年度第二期中期票据	6.93	中信银行股份有 限公司
84	宿州市城市建设投资集团(控股)有限公 司 2025年度第二期中期票据	45.79	华夏银行股份有 限公司
85	台州市路桥区国有资产运营有限公司 2023年面向专业投资者非公开发行公司 债券(第一期)	78.43	国信证券股份有 限公司
86	泰安市泰山财金投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	100.81	中信银行股份有 限公司
87	温州湾新区经济发展集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	97.95	兴业银行股份有 限公司
88	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2025年度第五期中期票据	49.69	兴业银行股份有 限公司
89	徐州工程机械集团有限公司 2024年度第 三期中期票据(科创票据)	37.30	中信银行股份有 限公司, 兴业银 行股份有限公司
90	徐州工程机械集团有限公司 2024年度第 四期中期票据	37.05	兴业银行股份有 限公司
91	一方华联 2026年度第一期信锦定向资产 支持票据优先级	5.06	中信银行股份有 限公司
92	宜昌城市发展投资集团有限公司 2022年 度第二期中期票据	46.18	中信银行股份有 限公司
93	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)	16.06	国信证券股份有 限公司
94	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)	15.70	国信证券股份有 限公司
95	月华一方 2025年度第六期供应链资产支 持票据优先级	13.10	兴业银行股份有 限公司
96	月华一方 2025年度第七期供应链资产支 持票据优先级	13.05	兴业银行股份有 限公司
97	月华一方 2025年度第五期供应链资产支 持票据优先级	13.13	兴业银行股份有 限公司
98	长城证券股份有限公司 2023年面向专业 投资者公开发行公司债券(第二期)(品种 一)	7.00	国信证券股份有 限公司

99	长城证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一)	20.91	国信证券股份有限公司
100	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	1.69	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
101	浙江杭州青山湖科技城投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	49.66	中信银行股份有限公司
102	浙江嘉兴国有资本投资运营有限公司 2025 年度第一期中期票据	91.68	中信银行股份有限公司
103	浙江金汇五金产业集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	117.85	国信证券股份有限公司
104	浙江舟山旅游集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	31.92	中信银行股份有限公司
105	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	1.68	国信证券股份有限公司
106	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第四期京东定向资产支持票据优先 A 级	5.02	国信证券股份有限公司
107	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第三期)(品种一)	140.75	交通银行股份有限公司
108	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第四期)(品种一)	70.25	交通银行股份有限公司
109	中国光大银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)	14.12	交通银行股份有限公司
110	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	123.48	中信银行股份有限公司
111	中国建设银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	56.21	交通银行股份有限公司
112	中国建设银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第二期)	95.51	国信证券股份有限公司
113	中国建设银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第二期)(品种一)	7.70	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
114	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第一期黑龙江 1 号绿色定向资产支持	13.93	兴业银行股份有限公司

	票据(碳中和债/类 REITs)优先级		
115	中国农业银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第二期)	14.13	国信证券股份有限公司
116	中国平煤神马控股集团有限公司 2025 年度第九期中期票据	1.71	中信银行股份有限公司
117	中国太平洋人寿保险股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	38.68	交通银行股份有限公司
118	中国五矿集团有限公司 2025 年度第九期中期票据	74.73	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
119	中国盐业集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	37.55	交通银行股份有限公司
120	中国冶金科工股份有限公司 2025 年度第十五期中期票据(品种一)	24.61	中信银行股份有限公司
121	中国中化股份有限公司 2024 年度第六期中期票据	46.00	中信银行股份有限公司
122	中交第一航务工程局有限公司 2025 年度第二期科技创新定向资产支持证券优先级	3.37	华夏银行股份有限公司
123	中泰历控-齐鲁历城 1 期知识产权资产支持专项计划优先级资产支持证券	1.01	红塔证券股份有限公司
124	中铁投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	46.38	中信银行股份有限公司
125	中信银行股份有限公司 2025 年小型微型企业贷款专项金融债券(债券通)	122.05	兴业银行股份有限公司
126	重庆渝隆资产经营(集团)有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	235.01	国信证券股份有限公司
127	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)	5.15	国信证券股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 601,443,631.27 份，产品单位净值为 1.0501，产品单位累计净值为 1.0501，产品资产净值为

631,623,771.57 元，期末杠杆水平为 108.91%。今年以来年化收益率¹为 1.6286%。

3.2 流动性风险分析。

产品以标准化债权类资产配置为主，所投资的资产具有较高的流动性，产品管理人将积极做好产品流动性管理

四、未来展望

展望后期，随着地产对于总量拖累的减少，消费筑底逐步完成，国内经济稳步复苏。对于债券来说，在信贷需求明显回升之前，基本面并未明显利空债券，仍将提供较为稳健的投资收益；不过债券面临静态收益率低、拥挤度高等问题，应继续保持中短久期。从资产配置角度来看，产品自收益率低位盘整以来，整体保持较短的久期，降低期限溢价率较低导致的波动的潜在影响；考虑到目前收益率相对低位，产品主后期仍将配置于中短久期资产，后期如市场调整进入阶段，产品可较快提前赎回以降低波动，适当做好防守。

另一方面，权益配置方面，市场多数时候领先于基本，且国内各方面政策在陆续推出，虽全球地缘冲突近年来增加，对于市场情绪总有扰动，但是与此同时，我国稳定的产业链优势也在此过程中不断凸显。同时随着经济逐步趋稳以及政策的配套支持，经济逐步进入温和复苏的状态；从中长期来看，权益资产估值仍有较高的性价比，产品权益部分将通过均衡配置、分散投资于权益市场，同时持续提升稳健型权益资产的占比。且产品后期将主要投资以红利、稳健成长、高质量等为主的权益资产，预计在弱复苏阶段，将获取相对稳健的投资回报。

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