

交银理财稳享慧选日开（90天持有期）理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享慧选日开（90天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000278）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	12,631,235.72	43.74	13,929,224.00	47.62
同业存单	0.00	0.00	1,105,252.16	3.78
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	3,514,320.70	12.01
债券	0.00	0.00	10,702,509.89	36.59
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	16,247,955.24	56.26	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	28,879,190.96	100.00	29,251,306.75	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	1,263.12	43.18%
2	1003 他行存款	59.33	2.03%
3	1003 他行存款	29.71	1.02%
4	1003 他行存款	25.27	0.86%
5	东樾 2026 年度 1 号秋樾第一期定向资产支持商业票据优先 A 级	21.61	0.74%
6	中信证券东吴-元联-苏州恒泰五期资产支持专项计划优先级资产支持证券	20.64	0.71%
7	重庆美团三快小额贷款有限公司 2026 年度美月二号第四期定向资产支持票据优先 A 级	19.33	0.66%
8	耘睿 23 号第 5 期资产支持专项计划优先 A 级资产支持证券	18.71	0.64%
9	东方汇智-至安中小微企业融资支持第 2 期资产支持专项计划优先 A 档资产支持证券	16.44	0.56%
10	东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级	16.00	0.55%
合计		1,490.16	50.94%

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	0.78	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.15	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	2.01	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	0.57	交通银行股份有限公司
2	滁州市同创建投资有限责任公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	0.81	交通银行股份有限公司
3	东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级	16.00	国信证券股份有限公司
4	东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 B 级	0.24	国信证券股份有限公司
5	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	0.96	兴业银行股份有限公司
6	甘肃金融控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	0.56	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
7	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	0.56	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
8	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	0.57	中信银行股份有限公司
9	广西投资集团金融控股有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	0.80	中信银行股份有限公司
10	广州汽车集团股份有限公司 2026	0.56	兴业银行股份有限公司

	年度第二期绿色科技创新债券		
11	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠行 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	0.24	中信银行股份有限公司
12	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	0.80	交通银行股份有限公司
13	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 B 级	0.24	交通银行股份有限公司
14	哈尔滨市城市建设投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	2.40	中信银行股份有限公司
15	湖北能源集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	1.09	中信银行股份有限公司
16	湖州市城市投资发展集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	0.57	交通银行股份有限公司
17	华能贵诚信托有限公司 2025 年度恒信 2 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	0.80	中信银行股份有限公司
18	华能贵诚信托有限公司 2026 年度恒信 3 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	0.80	中信银行股份有限公司
19	淮南建设发展控股(集团)有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	3.94	兴业银行股份有限公司
20	嘉兴市高等级公路投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	0.84	国信证券股份有限公司
21	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	0.56	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
22	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	1.13	交通银行股份有限公司
23	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	9.43	国信证券股份有限公司
24	平安点创国际融资租赁有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	0.80	中信银行股份有限公司
25	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第三期中期票据	0.56	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

26	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	1.69	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
27	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 A1 级	0.88	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
28	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	0.48	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
29	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度和畅 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	1.45	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
30	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2026 年度和盛 3 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	0.96	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
31	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2026 年度和盛 4 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	1.44	兴业银行股份有限公司
32	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	0.80	交通银行股份有限公司
33	泰州高教投资发展有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	11.13	中信银行股份有限公司
34	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2025 年度第一期短期融资券	0.56	交通银行股份有限公司
35	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	2.40	兴业银行股份有限公司
36	现代投资股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	2.40	中信银行股份有限公司
37	象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产支持票据优先级	12.86	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
38	新华水力发电有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	0.80	中信银行股份有限公司
39	信安国际商业保理有限公司 2025 年度第一期定向资产支持票据优先级	0.57	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
40	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	0.06	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
41	扬州新材料投资集团有限公司	4.02	中信银行股份有限公司

	2025 年度第一期超短期融资券		
42	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	1.69	兴业银行股份有限公司
43	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券 (第二期)(品种一)	5.72	国信证券股份有限公司
44	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	0.81	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
45	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	3.27	国信证券股份有限公司
46	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	1.37	兴业银行股份有限公司
47	中交第二航务工程局有限公司 2026 年度第一期中期票据	0.56	中信银行股份有限公司
48	中交第一航务工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新定向资产支持证券优先级	0.61	兴业银行股份有限公司
49	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	0.56	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
50	重庆国际物流枢纽园区建设有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	4.01	中信银行股份有限公司
51	诸暨市城乡投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	0.82	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	交银理财稳享慧选日开（90 天持有期）理财产品
报告期末产品份额总额	27,589,313.57
报告期末产品资产净值	2,887.62

(万元)					
期末杠杆水平	101.30%				
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 (%)
交银理财稳享慧选日开(90天持有期)理财产品	5811225107	9,780,654.72	1.0654	1.0654	4.0367
交银理财稳享慧选日开(90天持有期)新薪宝理财产品	5811225256	17,808,658.85	1.0363	1.0363	4.0714

以上产品资产净值、份额净值、累计净值均未扣除当期暂估的超额业绩报酬。

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守各类流动性监管要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品在开放期有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

产品将继续保持稳健的投资风格，以高流动性的货币市场

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。)

工具和中高评级债券获取基础收益，并通过债券的交易性机会、权益类资产的趋势性行情以及多种策略的综合运用，实现组合的收益增强。

截至 2026-3-31，债券市场有所回暖，组合维持信用债为主要仓位，久期维持中枢位置，并适度参与利率债波段交易；权益市场由于地缘冲突，有所反复，产品持续通过仓位和结构调整降低产品波动，提升产品持有体验，3月末产品整体仓位中性，会根据市场情况择机调整。

展望后市，债券市场今年收益和风险并存，在控风险的监管基调下，债券资产可能震荡为主，产品在债券管理上会把牢风险关；权益市场今年波动会较去年有所提升，后续需观察外部冲击和国内政策是否存在预期差，防止节奏误判造成的不可控的风险。

总体而言，组合将本着为投资人赚取绝对收益的角度积极把握市场机会，希望客户关注产品中长期表现。

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