

交银理财稳享灵动慧利日开 6 号（30 天持有期）理
财产品定期报告（2026 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 6 号（30 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000325）

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	424,787,311.87	9.25	1,709,791,909.45	37.07
同业存单	0.00	0.00	76,324,674.65	1.65
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	766,205,430.91	16.61
债券	223,388,253.05	4.86	1,959,880,495.44	42.50
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	99,615,741.95	2.16
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	3,943,878,212.85	85.88	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	4,592,053,777.77	100.00	4,611,818,252.40	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	42,378.58	9.19%
2	2026 年记账式付息(一期)国债	22,338.83	4.84%
3	债券买入返售	15,611.98	3.39%
4	活期存款	6,036.57	1.31%
5	1003 他行存款	5,789.26	1.26%
6	债券买入返售	5,419.69	1.18%
7	1003 他行存款	3,959.48	0.86%
8	1003 他行存款	3,959.30	0.86%
9	1003 他行存款	3,859.78	0.84%
10	1003 他行存款	3,856.83	0.84%
合计		113,210.29	24.55%

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。

序号	资产名称	累计发生金额（万元）	交易类型	关联方名称
1	交银国信·汇盈 26 号集合资金信托计划	102,100.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 31 号集合资金信托计划	146,350.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信·汇盈 9 号集合资金信托计划	10,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 26 号集合资金信托计划	102,170.75	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 31 号集合资金信托计划	138,954.67	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 9 号集合资金信托计划	12,024.57	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司

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	25.08	交银理财有限责任公司
2	托管费	9.87	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	2019 年龙游县国有资产经营有限公司公司债券	33.27	国信证券股份有限公司
2	2024 年天津市政府专项债券(四十二期)	225.32	交通银行股份有限公司
3	阿克苏地区绿色实业开发集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	41.31	交通银行股份有限公司
4	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	226.43	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
5	郴州市发展投资集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	10.10	国信证券股份有限公司
6	大众汽车国际金融股份公司 2025 年第一期中期票据(债券通)	224.10	汇丰银行(中国)有限公司
7	东部机场集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	74.21	交通银行股份有限公司
8	抚州市市属国有资产投资控股集	75.78	国信证券股份有限公司

	团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)		
9	广西交通投资集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	73.92	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
10	广州市番禺信息技术投资发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	455.41	兴业银行股份有限公司
11	国投证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	884.72	国信证券股份有限公司
12	国轩高科股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券(革命老区/乡村振兴)	74.01	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
13	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2025 年度第二期中期票据	112.86	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
14	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2025 年度第五期中期票据	75.27	中信银行股份有限公司
15	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2026 年度第二期中期票据	10.07	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
16	湖北省路桥集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	80.21	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
17	湖州莫干山高新集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	80.79	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
18	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	220.17	交通银行股份有限公司
19	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	74.29	交通银行股份有限公司
20	华能贵诚信托有限公司 2025 年度第二期启通定向资产支持票据优先 A 级	230.19	中信银行股份有限公司
21	华能贵诚信托有限公司 2025 年度第二期启通定向资产支持票据优先 B 级	164.31	中信银行股份有限公司
22	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	77.12	国信证券股份有限公司
23	华能贵诚信托有限公司 2025 年度恒信 1 号第一期定向资产支持商	17.60	中信银行股份有限公司

	业票据优先 B 级		
24	华能贵诚信托有限公司 2025 年度恒信 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 A 级	286.02	中信银行股份有限公司
25	华能贵诚信托有限公司 2025 年度恒信 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	66.06	中信银行股份有限公司
26	华能贵诚信托有限公司 2025 年度恒信 8 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	109.97	中信银行股份有限公司
27	黄石市国有资产经营有限公司 2025 年度第二期短期融资券	53.23	兴业银行股份有限公司
28	济南城市建设集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	662.51	交通银行股份有限公司
29	济宁市兖州区惠民城建投资有限公司 2022 年度第三期定向债务融资工具	135.88	中信银行股份有限公司
30	江苏徐工工程机械租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	1,106.88	兴业银行股份有限公司
31	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	10.13	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
32	开封经济技术开发(集团)有限公司 2025 年度第二期短期融资券	106.28	国信证券股份有限公司
33	漯河市发展投资控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	106.26	中信银行股份有限公司
34	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	445.22	中信银行股份有限公司
35	宁波通商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券	41.66	兴业银行股份有限公司
36	宁乡市国资投资控股集团有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	10.32	中信银行股份有限公司
37	宁乡市国资投资控股集团有限公司 2025 年度第四期定向债务融资工具	20.57	中信银行股份有限公司
38	平湖市城市发展投资(集团)有限公司 2022 年度第一期中期票据	225.23	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司

39	萍乡市汇丰投资有限公司 2021 年度第二期中期票据	5.32	中信银行股份有限公司
40	青岛海控商业保理有限公司 2024 年度第一期定向资产支持票据优先级	36.65	交通银行股份有限公司
41	青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	30.77	交通银行股份有限公司
42	青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2024 年非公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种二)	300.45	国信证券股份有限公司
43	青岛军民融合发展集团有限公司 2025 年度第二期中期票据(品种一)	25.65	交通银行股份有限公司
44	青岛市城阳区阳光城阳控股集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	302.92	兴业银行股份有限公司
45	三门峡市投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	53.72	中信银行股份有限公司
46	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第二期中期票据	221.45	兴业银行股份有限公司
47	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第一期中期票据	1,106.48	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
48	上海电气集团股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券(并购)	73.96	华夏银行股份有限公司
49	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第三期中期票据	449.66	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
50	上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	75.07	交通银行股份有限公司
51	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	831.81	国信证券股份有限公司
52	绍兴袍江经济技术开发区投资发展集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	132.08	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
53	绍兴市城市发展集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	73.90	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

54	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 2021 年度第一期中期票据	26.94	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 年度第一期信兴定向资产支持票据优先 A1 级	23.57	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
56	嵊州市投资控股有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	600.35	国信证券股份有限公司
57	嵊州市投资控股有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	523.73	国信证券股份有限公司
58	四川产业振兴基金投资集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	10.07	中信银行股份有限公司
59	四川发展(控股)有限责任公司 2026 年度第一期混合型科技创新债券	10.11	交通银行股份有限公司
60	四川华西集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	80.05	兴业银行股份有限公司
61	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	110.95	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
62	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(第二期)	226.89	国信证券股份有限公司
63	武汉国创创新投资有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	886.91	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
64	现代投资股份有限公司 2024 年度第一期中期票据(品种二)	450.65	中信银行股份有限公司
65	现代投资股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	224.04	中信银行股份有限公司
66	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	11.90	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
67	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	74.26	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
68	盐城市国有资产投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	27.37	兴业银行股份有限公司

69	盐城市国有资产投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	53.46	中信银行股份有限公司
70	扬州建工控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	133.50	交通银行股份有限公司
71	远东国际融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)	220.34	国信证券股份有限公司
72	远东国际融资租赁有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	668.97	国信证券股份有限公司
73	月华一方 2025 年度第六期供应链资产支持票据优先级	75.48	兴业银行股份有限公司
74	月华一方 2025 年度第七期供应链资产支持票据优先级	37.60	兴业银行股份有限公司
75	月华一方 2025 年度第五期供应链资产支持票据优先级	151.32	兴业银行股份有限公司
76	运城市城市建设投资开发集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	79.79	兴业银行股份有限公司
77	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	524.56	中信银行股份有限公司
78	浙江省新昌县投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	380.45	国信证券股份有限公司
79	浙江省新昌县投资发展集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	151.06	国信证券股份有限公司
80	知识城(广州)投资集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	26.87	华夏银行股份有限公司
81	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	328.29	国信证券股份有限公司
82	中国华电科工集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	373.55	兴业银行股份有限公司
83	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	74.70	交通银行股份有限公司
84	中国一冶集团有限公司 2025 年度 1 号第二期科技创新定向资产支	206.04	兴业银行股份有限公司

	持证券优先级		
85	中科创星科技投资有限公司 2025 年度第一期定向科技创新债券	22.18	中信银行股份有限公司
86	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	73.84	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
87	中冶建工集团有限公司 2026 年度第一期定向资产支持票据优先级	41.23	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
88	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司 2020 年非公开发行项目收益专项公司债券	67.63	国信证券股份有限公司
89	重庆市江津区珞璜开发建设有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	132.78	中信银行股份有限公司
90	重庆西永微电子产业园区开发有限公司 2023 年度第三期中期票据	226.39	兴业银行股份有限公司
91	重庆西永微电子产业园区开发有限公司 2023 年度第一期中期票据	1,141.80	兴业银行股份有限公司
92	重庆渝隆资产经营(集团)有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	540.51	国信证券股份有限公司
93	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)	600.11	国信证券股份有限公司
94	舟山交通投资集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	54.19	国信证券股份有限公司
95	株洲市云龙发展投资控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	107.95	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
96	诸暨市城乡投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	374.61	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	交银理财稳享灵动慧利日开 6 号（30 天持有期）理财产品
报告期末	4,286,952,103.18

产品份额总额					
报告期末产品资产净值（万元）	441,506.89				
期末杠杆水平	104.46%				
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 ¹ (%)
交银理财稳享灵动慧利日开6号（30天持有期）理财产品B	5811224041	578,592,456.77	1.0510	1.0510	3.3067
交银理财稳享灵动慧利日开6号（30天持有期）理财产品	5811224038	805,779,977.20	1.0493	1.0493	3.2335
交银理财稳享灵动慧利日开6号（30天持有期）理财	5811225002	2,902,579,669.21	1.0202	1.0202	2.9632

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。）

产品 C					
------	--	--	--	--	--

3.2 流动性风险分析。

回顾一季度，国内债券市场整体呈现利率区间震荡、波动加剧的特点。收益率曲线呈现陡峭化格局，短端利率因央行流动性呵护相对稳定，长端受政府债供给压力和通胀预期影响波动加大。同时受股债跷跷板效应影响，权益市场表现对债市资金形成分流。机构面临配置压力，通过侧重票息、博弈曲线变化应对市场波动，资金面整体均衡偏松。产品主要通过专户参与债券类资产投资，并适时储备充分流动性，产品运作流动性压力可控。

四、未来展望

展望二季度，债券市场预计将面临多重考验，政府债供给压力将进一步显现，同时美伊冲突导致国际油价上涨，输入型通胀风险升温。货币政策方面，央行继续实施适度宽松的货币政策，4月以来资金面持续宽松。在此背景下，二季度债市大概率维持低利率、高波动的中性格局。久期方面，预计将保持灵活可控；品种选择方面，侧重票息和结构性机会，重点关注中短久期高等级信用债。在利率波动中把握利率债配置价值，适当通过波段交易增厚收益。储备充足的流动性资产，密切关注政策信号，在稳健与进取之间寻求平衡，为产品创造稳健回报。

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