

交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 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 10 号（7 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001086）

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	782,140,361.05	5.97	6,799,002,967.74	51.68
同业存单	0.00	0.00	46,443,692.94	0.35
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	3,569,481,721.38	27.13
债券	937,186,394.31	7.15	1,789,301,904.35	13.60
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	328,874,190.65	2.50
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	623,610,129.88	4.74
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	11,379,440,941.56	86.87	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	13,098,767,696.92	100.00	13,156,714,606.93	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	269,178.64	20.46%
2	1003 他行存款	93,723.56	7.12%
3	1003 他行存款	81,533.41	6.20%
4	活期存款	74,136.46	5.63%
5	债券买入返售	30,936.84	2.35%
6	格林泓安 63 个月定开债	9,690.02	0.74%
7	债券买入返售	8,668.27	0.66%
8	债券买入返售	8,226.51	0.63%
9	债券买入返售	8,025.89	0.61%
10	债券买入返售	7,906.24	0.60%
合计		592,025.83	45.00%

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 15 号集合资金信托计划	30,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	44,700.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信·汇盈 34 号集合资金信托计划	14,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 15 号集合资金信托计划	139,339.53	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	44,475.87	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·聚通稳健 1 号集合资金信托计划	61,825.87	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	566.51	交银理财有限责任公司
2	托管费	128.38	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	1,180.33	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	蚌埠市城市投资控股有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	459.94	兴业银行股份有限公司
2	蚌埠市城市投资控股有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	147.01	兴业银行股份有限公司
3	北京城建投资发展股份有限公司 2021 年度第二期中期票据	153.04	华夏银行股份有限公司
4	北京京东世纪贸易有限公司 2024 年度东裕 5 号京东白条第四期定向资产支持票据优先 A 级	1,492.70	国信证券股份有限公司
5	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	218.38	交通银行股份有限公司
6	比亚迪股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	1,232.06	兴业银行股份有限公司
7	常德市城市建设投资集团有限公	108.79	交通银行股份有限公司

	司 2025 年度第四期中期票据		
8	成都建工集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	3.74	中信银行股份有限公司
9	成都市新都香城建设投资有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	466.48	中信银行股份有限公司
10	成都温江兴蓉西城市运营集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.47	交通银行股份有限公司
11	成都益航资产管理有限公司 2024 年度第一期中期票据	0.52	中信银行股份有限公司
12	丹阳投资集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	300.53	中信银行股份有限公司
13	东槌 2025 年度 3 号第六期定向资产支持票据优先 A 级	0.51	国信证券股份有限公司
14	福州水务集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	747.82	兴业银行股份有限公司
15	抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	0.61	国信证券股份有限公司
16	阜阳市城南新区建设投资有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)	1.43	国信证券股份有限公司
17	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	0.61	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
18	广东省环保集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新公司债券(第二期)(品种一)	217.82	国信证券股份有限公司
19	广西旅游发展集团有限公司 2025 年度第四期短期融资券	754.06	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
20	广西投资集团金融控股有限公司 2026 年度第一期中期票据	88.65	华夏银行股份有限公司
21	海安市城建开发投资集团有限公司	1.29	兴业银行股份有限公司

	司 2023 年度第二期中期票据		司，国信证券股份有限公司
22	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第四期中期票据	72.95	兴业银行股份有限公司
23	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2025 年度第五期中期票据	36.47	中信银行股份有限公司
24	海南省农垦投资控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	149.57	兴业银行股份有限公司
25	菏泽投资发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	147.00	交通银行股份有限公司
26	湖南临港开发投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	1.90	兴业银行股份有限公司
27	湖州经开投资发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	306.74	兴业银行股份有限公司
28	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	152.74	兴业银行股份有限公司
29	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	153.39	交通银行股份有限公司
30	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	448.55	交通银行股份有限公司
31	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	149.58	交通银行股份有限公司
32	湖州吴兴城市投资发展集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	441.10	兴业银行股份有限公司
33	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	0.18	中信银行股份有限公司
34	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)	0.48	国信证券股份有限公司
35	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	145.92	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
36	淮安市投资控股集团有限公司	73.21	交通银行股份有限公司

	2025 年度第七期中期票据		
37	淮北市建投控股集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	157.38	兴业银行股份有限公司
38	淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	73.94	兴业银行股份有限公司
39	淮北市建投控股集团有限公司 2024 年度第十期中期票据	146.68	兴业银行股份有限公司
40	淮南市产业发展(集团)有限公司 2024 年度第一期中期票据(品种 二)	1.41	中信银行股份有限公司
41	吉安市城市建设投资开发有限公司 2025 年度第一期短期融资券	451.10	中信银行股份有限公司
42	济南历城控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	768.66	中信银行股份有限公司
43	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)	0.53	国信证券股份有限公司
44	嘉兴市嘉秀发展投资控股集团有 限公司 2021 年度第二期中期票 据	251.40	国信证券股份有限公司
45	建安投资控股集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	73.19	中信银行股份有限公司
46	江苏悦达集团有限公司 2025 年 度第一期中期票据	363.90	中信银行股份有限公 司，交通银行股份有限 公司
47	荆门市交通旅游投资集团有限公 司 2025 年度第二期超短期融资 券	17.83	中信银行股份有限公司
48	景德镇市城市建设投资集团有限 责任公司 2026 年度第二期中期 票据	0.32	中信银行股份有限公司
49	靖江市滨江新城投资开发有限公 司 2024 年度第一期中期票据	220.17	兴业银行股份有限公司
50	九州通医药集团股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	123.60	兴业银行股份有限公司
51	拉萨市城市建设投资经营有限公 司 2023 年度第一期定向债务融 资工具	0.79	中信银行股份有限公司

52	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2023 年度第一期中期票据	18.54	兴业银行股份有限公司
53	乐山国有资产投资运营(集团)有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具(品种二)	74.70	中信银行股份有限公司
54	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	448.26	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
55	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	224.08	交通银行股份有限公司
56	立讯精密工业股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	741.27	中信银行股份有限公司
57	凌源钢铁集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	0.52	交通银行股份有限公司
58	浏阳市城乡发展集团有限责任公司 2022 年度第三期中期票据	0.47	交通银行股份有限公司
59	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	1.41	中信银行股份有限公司
60	南宁产业投资集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	734.04	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
61	南阳投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	367.68	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
62	内江投资控股集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	18.27	国信证券股份有限公司
63	宁波银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	219.89	兴业银行股份有限公司
64	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	1.22	中信银行股份有限公司
65	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	1.86	中信银行股份有限公司
66	平湖市城市发展投资(集团)有限公司 2021 年度第三期中期票据	218.48	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
67	青岛城市建设投资(集团)有限责	109.97	交通银行股份有限公司

	任公司 2025 年度第六期中期票 据		
68	青岛西海岸公用事业集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(可 持续挂钩)	362.83	交通银行股份有限公司
69	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2024 年度第二期定向债 务融资工具	364.63	兴业银行股份有限公司，华夏银行股份有限 公司
70	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2026 年度第三期短期融 资券	369.95	交通银行股份有限公司
71	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债 务融资工具	219.76	中信银行股份有限公司
72	泉州文化旅游发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	1.30	兴业银行股份有限公司
73	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第八期超短期融资券	1,110.34	兴业银行股份有限公司
74	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第九期超短期融资券	369.99	中信银行股份有限公司
75	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	601.70	中信银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
76	上海临港经济发展(集团)有限公 司 2023 年度第二期中期票据	294.72	中信银行股份有限公 司，交通银行股份有限 公司
77	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债 券	363.35	交通银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
78	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债 券	219.17	交通银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
79	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第二期)	1.22	国信证券股份有限公司
80	绍兴袍江经济技术开发区投资发 展集团有限公司 2023 年度第二 期定向债务融资工具	1,234.04	中信银行股份有限公司

81	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	1.43	中信银行股份有限公司
82	绍兴市文化旅游集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	307.66	中信银行股份有限公司
83	深业集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	612.07	国信证券股份有限公司
84	嵊州市城市建设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(第一期)	0.62	国信证券股份有限公司
85	嵊州市交通投资发展集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	442.13	中信银行股份有限公司
86	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券	298.88	兴业银行股份有限公司
87	苏州吴中国太发展有限公司 2025 年度第十二期超短期融资券	448.76	交通银行股份有限公司
88	太原市龙城发展投资集团有限公司 2024 年度第六期定向债务融资工具(品种一)	219.07	兴业银行股份有限公司
89	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	73.76	交通银行股份有限公司
90	温州市铁路与轨道交通投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	73.60	中信银行股份有限公司
91	乌鲁木齐高新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(第一期)	767.15	国信证券股份有限公司
92	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	224.42	交通银行股份有限公司
93	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2025 年度第八期中期票据	73.72	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
94	无锡财通融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	0.93	中信银行股份有限公司, 兴业股份有限

			公司
95	新疆生产建设兵团国有资产经营 有限责任公司 2025 年度第一期 中期票据	0.23	兴业银行股份有限公司
96	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	16.17	中信银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
97	许昌市城投发展集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	0.14	中信银行股份有限公司
98	盐城东方投资开发集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	246.36	兴业银行股份有限公司
99	盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	224.93	中信银行股份有限公司
100	盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	154.38	兴业银行股份有限公司
101	扬州广合国有资本运营集团有限 公司 2023 年面向专业投资者非 公开发行公司债券(第三期)(品种 一)	0.63	国信证券股份有限公司
102	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	2.33	交通银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
103	云南省交通投资建设集团有限公 司 2025 年度第十期中期票据	218.56	中信银行股份有限公 司，交通银行股份有限 公司
104	漳州市国有资本运营集团有限公 司 2024 年度第二期中期票据	0.61	中信银行股份有限公司
105	漳州市龙海区国有资产投资经营 有限公司 2024 年度第一期定向 债务融资工具	1.41	国信证券股份有限公司
106	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	0.77	中信银行股份有限公司
107	浙江省德清县交通水利投资集团 有限公司 2024 年度第三期定向 债务融资工具	424.22	中信银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
108	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(第二期)	1.23	国信证券股份有限公司

109	镇江产业投资控股集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	184.90	交通银行股份有限公司 ，华夏银行股份有限公司
110	镇江市风景旅游发展有限责任公司 2026 年度第一期短期融资券	1.39	中信银行股份有限公司
111	郑州市污水净化有限公司 2025 年度第一期中期票据	73.19	华夏银行股份有限公司
112	中国光大银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	293.37	交通银行股份有限公司
113	中国建设银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券(第 一期)(品种一)	2.36	中信银行股份有限公 司，交通银行股份有限 公司，国信证券股份有 限公司
114	中国建设银行股份有限公司 2025 年科技创新债券(第一期)(债券 通)(品种一)	1.41	交通银行股份有限公 司，国信证券股份有限 公司
115	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	149.71	交通银行股份有限公司
116	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第四期绿色中期票据 (碳中和债)	0.94	交通银行股份有限公司
117	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第一期绿色中期票据	0.95	中信银行股份有限公司
118	中国水利水电第四工程局有限公 司 2025 年度第一期科技创新债 券	146.39	交通银行股份有限公司
119	中交城市投资控股有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	596.10	兴业银行股份有限公司
120	中交第一航务工程局有限公司 2024 年度第二期定向资产支持票 据(科创票据)优先级	1.22	兴业银行股份有限公司
121	中铁四局集团有限公司 2024 年 度第二期保供稳链资产支持票据 (科创票据)优先级	1.94	交通银行股份有限公 司，兴业银行股份有限 公司
122	中铁四局集团有限公司 2024 年 度第三期两新保供稳链资产支持 票据(科创票据)优先级	756.63	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

123	舟山交通投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	1.59	国信证券股份有限公司
124	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	598.29	交通银行股份有限公司

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 10 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	12,229,554,479.16				
报告期末产品资产净值（万元）	1,305,491.95				
期末杠杆水平	100.78%				
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 10 号（7 天持有期）理财产品 D	5811224149	2,641,327,652.20	1.0686	1.0686	1.4091
交银理财稳享灵动	5811224147	1,195,323,645.78	1.0681	1.0681	1.3715

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。）

慧利日开 10号（7 天持有 期）私银 尊享理财 产品					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品C	5811224148	179,333,002.81	1.0704	1.0704	1.5212
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品	5811224146	8,213,570,178.37	1.0669	1.0669	1.2966

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求，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，保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

中国经济预计将在二季度延续复苏态势，外部地缘冲突加大全球经济不确定性，内部全年GDP预计达预期。债券市场估计呈现震荡格局，胜率较高，短端机会确定性强，长端则有波段交易机会。二季度债市的利好来自流动性宽松预期及信用债供需优势。外部重点关注中东地缘局势变化等对长端国债的影响。操作上，短端确定性较高，受益于央行流动性呵护和资金面稳定，具备较强支撑，可获得确定性票息和资本利得。长期

债券可进行交易盘博弈，或作为久期策略的重点布局品种，值得关注。产品后期的配置思路为严控信用风险，灵活调整久期，主要利用流动性溢价策略、杠杆策略增厚组合收益。此外，我们建议客户在投资中，更加关注产品的长期表现，以期取得更好的投资回报。

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