

交银理财稳享灵动慧利日开 36 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 36 号（30 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001143）
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	292,423,277.53	9.04	1,887,536,156.89	55.62
同业存单	0.00	0.00	45,036,347.75	1.33
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	71,495,572.23	2.11
债券	81,135,535.20	2.51	1,149,740,112.18	33.88
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	239,618,732.58	7.06
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	2,860,676,848.44	88.45	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	3,234,235,661.17	100.00	3,393,426,921.63	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	31,518.29	9.29%
2	活期存款	29,242.04	8.62%
3	1003 他行存款	10,266.06	3.03%
4	1003 他行存款	4,591.73	1.35%
5	1003 他行存款	4,591.52	1.35%
6	1003 他行存款	3,450.94	1.02%
7	1003 他行存款	3,406.49	1.00%
8	1003 他行存款	2,933.54	0.86%
9	1003 他行存款	2,582.58	0.76%
10	1003 他行存款	2,479.12	0.73%
合计		95,062.31	28.01%

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。

序号	证券代码	证券名称	报告期内交易证券		交易类型	关联方名称	关联方角色
			数量	总金额（万元）			
1	115695	中银国际证券股份有限公司 2023 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第二期)	100,000	1,021.03	债券买入	中银国际证券股份有限公司	债券发行

2	243681	红塔证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)	100,000	1,011.74	债券买入	红塔证券股份有限公司	债券发行
---	--------	---	---------	----------	------	------------	------

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 19 号集合资金信托计划	37,546.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 20 号集合资金信托计划	77,658.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 25 号集合资金信托计划	72,528.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 19 号集合资金信托计划	21,028.67	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 20 号集合资金信托计划	67,675.50	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 25 号集合资金信托计划	60,673.30	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	4.25	交银理财有限责任公司
2	托管费	3.23	中国银行股份有限公司
3	销售服务费	4.28	中国银行股份有限公司

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 年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券	262.19	中国邮政储蓄银行股份有限公司，中国银行股份有限公司
2	宝山钢铁股份有限公司 2024 年度	46.42	中国银行股份有限公司，

	第一期中期票据(科创票据)		交通银行股份有限公司
3	保定市长城控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	304.90	交通银行股份有限公司
4	北京银行股份有限公司 2021 年无 固定期限资本债券(第二期)	105.00	中银国际证券股份有限 公司
5	曹妃甸国控投资集团有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第一期)(品种一)	43.03	中银国际证券股份有限 公司
6	大理经济开发投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发 行公司债券	221.65	红塔证券股份有限公司
7	佛山市高明发展投资建设集团有 限公司 2026 年面向专业投资者非 公开发行科技创新公司债券(第一 期)(品种二)	150.00	中银国际证券股份有限 公司
8	国耀融汇融资租赁有限公司 2026 年度第一期中期票据	92.64	交通银行股份有限公司
9	华能澜沧江水电股份有限公司 2026 年度第一期绿色科技创新债 券(乡村振兴)	137.67	中国银行股份有限公司
10	淮安市兴淮水务有限公司 2016 年 度第一期项目收益票据	7.57	交通银行股份有限公司
11	济源投资集团有限公司 2023 年度 第一期中期票据	3.69	交通银行股份有限公司
12	金风科技股份有限公司 2025 年度 第三期绿色科技创新债券	129.95	中国银行股份有限公司
13	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)	87.30	交通银行股份有限公司
14	青海省国有资产投资管理有限公司 2025 年度第一期短期融资券	236.02	中国银行股份有限公司
15	曲靖市麒麟区城乡建设投资(集 团)有限公司 2023 年面向专业投 资者非公开发行公司债券	151.20	红塔证券股份有限公司
16	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第八期超短期融资券	458.47	中国银行股份有限公司
17	厦门夏商集团有限公司 2026 年度 第八期超短期融资券	366.41	交通银行股份有限公司

18	山西省文化旅游投资控股集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	87.95	中国邮政储蓄银行股份有限公司
19	上海畅途融资租赁有限公司 2026 年度第一期中期票据	312.51	交通银行股份有限公司
20	上海国际信托有限公司 2026 年度惠达第一期定向资产支持票据优先 A 档	123.60	中国银行股份有限公司
21	上海康恒环境股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	45.80	交通银行股份有限公司
22	上海浦东建设股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	18.36	中银国际证券股份有限公司
23	上饶市国有资产经营集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	37.08	交通银行股份有限公司
24	深圳弗迪融资租赁有限公司 2025 年度第二期绿色资产支持票据优先级	214.69	中国邮政储蓄银行股份有限公司
25	苏州金合盛控股有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	91.59	交通银行股份有限公司
26	通威股份有限公司 2025 年度第三期绿色科技创新债券	18.52	中国银行股份有限公司
27	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	178.75	交通银行股份有限公司
28	新疆可克达拉市国有资本投资运营有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	37.04	交通银行股份有限公司
29	新希望集团有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	641.61	中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
30	许昌市投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	111.15	中国邮政储蓄银行股份有限公司
31	许昌市投资集团有限公司 2026 年度第一期短期融资券	45.80	交通银行股份有限公司
32	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)	157.36	中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 交通银行股份有限公司
33	中国农业银行股份有限公司 2022	365.22	中国邮政储蓄银行股份

	年无固定期限资本债券(第一期)		有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司
34	中国银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二期)(品种一)	181.74	中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司
35	中国银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)	312.70	中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司
36	驻马店市产业投资集团有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	179.47	中银国际证券股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 3,109,383,277.00 份, 产品单位净值为 1.0271, 产品单位累计净值为 1.0271, 产品资产净值为 3,193,764,990.43 元, 期末杠杆水平为 106.25%。今年以来年化收益率¹为 3.6253%。

3.2 流动性风险分析。

跨季后资金面进一步趋于宽松, 大行在银行间融出规模大幅度抬升, 存单及资金价格中枢维持在历史低位, 市场流动性极其充裕, 短端延续低位震荡, 市场流动性风险不大。

四、未来展望

在资金面极其宽松的背景下, 短端进一步下行空间有限, 资金向长端寻找博弈空间, 利率长端及超长期限利差具备一定优势, 后期, 伴随着外围冲突影响趋缓, 债券市场料将延续强

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。)

势格局。信用债方面，资金面持续宽松，配置需求支撑较强，一二级交投整体热度偏高，信用利差料将低位进一步压缩。

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