

交银理财稳享灵动慧利日开 62 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 62 号（7 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001422）

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	2,695,908,050.63	25.57	9,995,464,820.49	94.66
同业存单	0.00	0.00	147,160,560.64	1.39
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	33,548,651.78	0.32
债券	0.00	0.00	247,052,043.85	2.34
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	135,895,259.42	1.29
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	7,848,839,514.23	74.43	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	10,544,747,564.86	100.00	10,559,121,336.18	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	269,590.81	25.53%
2	1003 他行存款	33,721.58	3.19%
3	1003 他行存款	22,781.57	2.16%
4	1003 他行存款	22,477.84	2.13%
5	1003 他行存款	16,863.03	1.60%
6	1003 他行存款	16,859.10	1.60%
7	1003 他行存款	16,679.62	1.58%
8	1003 他行存款	13,588.69	1.29%
9	1003 他行存款	12,882.45	1.22%
10	1003 他行存款	12,708.77	1.20%
合计		438,153.46	41.49%

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 27 号集合资金信托计划	105,920.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 35 号集合资金信托计划	32,930.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信·汇盈 27 号集合资金信托计划	105,965.60	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 35 号集合资金信托计划	32,900.40	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	1.87	交银理财有限责任公司
2	托管费	16.89	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	180.39	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	安徽皖投置业有限责任公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(项目收益)	250.14	中信银行股份有限公司
2	城发投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	121.92	中信银行股份有限公司
3	黑牡丹(集团)股份有限公司 2024 年度第二期中期票据	244.83	兴业银行股份有限公司
4	临沂投资发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(可持续挂钩)	631.15	华夏银行股份有限公司
5	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第四期)(品种二)	1,206.95	国信证券股份有限公司
6	珠海九洲控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	374.44	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 62 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	10,374,205,741.70				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	1,054,355.60				
期末杠杆 水平	100.15%				
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 62 号（7 天持有 期）理财 产品 B	5811225527	285,449,805.54	1.0165	1.0165	4.7632
交银理财 稳享灵动 慧利日开 62 号（7 天持有 期）私银 尊享理财 产品	5811225529	4,015,477,085.06	1.0164	1.0164	4.7636
交银理财	5811225528	1,267,473,794.25	1.0168	1.0168	4.8434

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。)

稳享灵动 慧利日开 62号（7 天持有 期）理财 产品C					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 62号（7 天持有 期）理财 产品	5811225526	4,805,805,056.85	1.0161	1.0161	4.6834

3.2 流动性风险分析。

开放式产品严格按照监管要求保留 5%以上高流动性资产，开放前保留 10%以上 7 日可变现资产，可通过现金头寸、卖出持仓债券、赎回相关资产等方式应对流动性。

四、未来展望

26 年 1 月初，股市强势上攻压制债市情绪，叠加政府债发行规模较大且 12 月 PMI 超市场预期，10 年国债收益率快速上行逼近 1.9%关口；中下旬监管上调融资保证金比例带动股市行情降温，且在发改委、财政部陆续召开新闻发布会背景下政策不确定性有所降低，叠加央行超量续作买断式逆回购和 MLF，并多次提及“年内降准降息仍有空间”，债市情绪好转震荡修复，10 年国债收益率下行接近 1.8%关口。2 月春节假期影响叠加宏观数据空窗期，债市走势缺乏明确主线，10 年国债围绕 1.80%点位宽幅震荡。月初债市震荡走强，节前资金平稳且有持券过节配置需求支撑，10 年国债一度触及 1.77%且超长债下行较多；节后权益市场走强叠加上海地产新政出台，债市止盈情升温，10 年国债重新站上 1.81%，超长债亦有所上行。3 月债市主线围绕地缘冲突推升通胀预期叠加经济基本面数据改善，10 年

国债收益率上破 1.83 点位后整理，长端国债品种收益率整体上行，30-10 年国债利差走阔至 2022 年中以来最高水平，收益率曲线走陡。短端则在资金宽松和同业活期存款利率管理升级的带动下走强。

展望第二季度，美伊局势走向难料，滞胀担忧仍将扰动长端表现，同时伴随一季度经济数据和 2026 年超长期特别国债发行计划出炉，市场也或将围绕基本面与供给情况展开博弈，预计长端呈区间震荡特征。短端方面，近日央行连续地量操作，但适度宽松的货币政策基调下资金面有望维持平稳并为短端提供支撑，同时也支撑信用品种在一季度保持强势，但目前信用利差也来到了相对低点，进一步下行空间或相对有限。

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