

交银理财稳享灵动慧利日开 9 号（90 天持有期）理
财产品定期报告（2026 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 9 号（90 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000369）

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 | 35,986,798.23 | 16.32 | 40,154,256.08 | 18.21 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 拆放同业 及债券买 入返售 | 0.00 | 0.00 | 24,521,163.22 | 11.12 |
| 债券 | 0.00 | 0.00 | 66,284,270.17 | 30.06 |
| 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 | 7,925,107.32 | 3.60 | 89,540,761.71 | 40.61 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 资产管理产品 | 176,534,095.30 | 80.08 | 0.00 | 0.00 |
| 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 220,446,000.85 | 100.00 | 220,500,451.19 | 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 | 3,588.66 | 16.28% |
| 2 | 嘉合慧康 63 个月定开债券 A | 1,142.38 | 5.18% |
| 3 | 摩根上证 AAA 科技创新公司债交易型开放式指数证券投资基金 | 792.51 | 3.59% |
| 4 | 平安乐享一年定开债 A | 770.16 | 3.49% |
| 5 | 兴业稳固收益一年理财债券 | 760.42 | 3.45% |
| 6 | 格林泓裕一年定开债 A | 514.76 | 2.33% |
| 7 | 长盛稳益 6 个月 A | 508.93 | 2.31% |
| 8 | 中金鑫裕 A | 506.57 | 2.30% |
| 9 | 格林泓安 63 个月定开债 | 505.67 | 2.29% |
| 10 | 广发理财年年红债券型证券投资基金 | 505.38 | 2.29% |
| 合计 | | 9,595.45 | 43.52% |

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·汇利 126 号集合资金信托计划 | 3,997.45 | 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 | 6.99 | 交银理财有限责任公司 |
| 2 | 托管费 | 1.29 | 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 | 2024 年天津市政府专项债券(四十二期) | 18.70 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 东部机场集团有限公司 2026 年度第一期中期票据 | 6.16 | 交通银行股份有限公司 |
| 3 | 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(第三期) | 26.08 | 国信证券股份有限公司 |
| 4 | 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(第四期) | 25.97 | 国信证券股份有限公司 |
| 5 | 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) | 6.29 | 国信证券股份有限公司 |
| 6 | 广西交通投资集团有限公司 2026 年度第二期中期票据 | 6.13 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 7 | 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) | 6.14 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 8 | 海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2025 年度第五期中期票据 | 6.25 | 中信银行股份有限公司 |
| 9 | 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 | 6.16 | 交通银行股份有限公司 |
| 10 | 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 | 25.13 | 兴业银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|---|-------|------------------------------------|
| 11 | 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) | 6.14 | 华夏银行股份有限公司 |
| 12 | 上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 6.23 | 交通银行股份有限公司 |
| 13 | 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) | 31.66 | 国信证券股份有限公司 |
| 14 | 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 | 6.13 | 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 |
| 15 | 绍兴市越城区城市发展建设集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一) | 52.46 | 国信证券股份有限公司 |
| 16 | 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) | 43.46 | 国信证券股份有限公司 |
| 17 | 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(第三期) | 25.99 | 国信证券股份有限公司 |
| 18 | 现代投资股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券 | 18.59 | 中信银行股份有限公司 |
| 19 | 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 | 6.16 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 20 | 浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券 | 43.52 | 中信银行股份有限公司 |
| 21 | 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) | 31.57 | 国信证券股份有限公司 |
| 22 | 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) | 12.53 | 国信证券股份有限公司 |
| 23 | 中国华电科工集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 30.99 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 | 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 | 6.20 | 交通银行股份有限公司 |
| 25 | 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 | 6.13 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司, |

| | | | |
|----|--|-------|------------|
| | 级 | | 兴业银行股份有限公司 |
| 26 | 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 | 5.61 | 国信证券股份有限公司 |
| 27 | 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) | 44.85 | 国信证券股份有限公司 |
| 28 | 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) | 31.08 | 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 9 号（90 天持有期）理财产品 | | | | |
| 报告期末产品份额总额 | 209,609,808.72 | | | | |
| 报告期末产品资产净值（万元） | 22,026.56 | | | | |
| 期末杠杆水平 | 100.11% | | | | |
| 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 9 号（90 | 5811224043 | 66,959,709.81 | 1.0515 | 1.0515 | 1.8209 |

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。）

| | | | | | |
|---|------------|----------------|--------|--------|--------|
| 天持有 期) 理财 产品 B | | | | | |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 9 号 (90 天持有 期) 理财 产品 | 5811224040 | 142,650,098.91 | 1.0504 | 1.0504 | 1.7839 |

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