

# 交银理财稳享灵动慧利日开 49 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 49 号（7 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000982）

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<br>(元)   | 占全部产品<br>总资产的比<br>例 (%) | 穿透后金额<br>(元)     | 占全部产品<br>总资产的比<br>例 (%) |
|----------------------|----------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| 现金及银行存款              | 807,209,968.51 | 11.87                   | 5,152,181,467.09 | 74.09                   |
| 同业存单                 | 0.00           | 0.00                    | 4,731,254.41     | 0.07                    |
| 拆放同业<br>及债券买<br>入返售  | 0.00           | 0.00                    | 42,114,355.72    | 0.61                    |
| 债券                   | 0.00           | 0.00                    | 1,688,106,245.81 | 24.28                   |
| 非标准化<br>债权类资<br>产    | 0.00           | 0.00                    | 0.00             | 0.00                    |
| 权益类投<br>资            | 0.00           | 0.00                    | 0.00             | 0.00                    |
| 金融衍生<br>品            | 0.00           | 0.00                    | 0.00             | 0.00                    |
| 代客境外<br>理财投资<br>QDII | 0.00           | 0.00                    | 0.00             | 0.00                    |
| 商品类资<br>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                    | 66,472,980.04    | 0.96                    |
| 私募基金                 | 0.00           | 0.00                    | 0.00             | 0.00                    |

|            |                  |        |                  |        |
|------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 资产管理产品     | 5,993,784,007.81 | 88.13  | 0.00             | 0.00   |
| 委外投资——协议方式 | 0.00             | 0.00   | 0.00             | 0.00   |
| 合计         | 6,800,993,976.32 | 100.00 | 6,953,606,303.06 | 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      | 80,721.00  | 11.61% |
| 2  | 活期存款      | 79,396.70  | 11.42% |
| 3  | 1003 他行存款 | 7,687.01   | 1.11%  |
| 4  | 1003 他行存款 | 7,677.33   | 1.10%  |
| 5  | 1003 他行存款 | 7,676.97   | 1.10%  |
| 6  | 1003 他行存款 | 7,674.08   | 1.10%  |
| 7  | 1003 他行存款 | 7,664.87   | 1.10%  |
| 8  | 1003 他行存款 | 6,610.28   | 0.95%  |
| 9  | 1003 他行存款 | 6,157.48   | 0.89%  |
| 10 | 1003 他行存款 | 5,988.25   | 0.86%  |
| 合计 |           | 217,253.95 | 31.24% |

### 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。

报告期内，本产品未投资于关联方发行的资产管理产品。

### 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<br>(万元) | 关联方名称      |
|----|-------|----------------|------------|
| 1  | 投资管理费 | 34.63          | 交银理财有限责任公司 |
| 2  | 托管费   | 21.29          | 交通银行股份有限公司 |

|   |       |        |            |
|---|-------|--------|------------|
| 3 | 销售服务费 | 254.70 | 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<br>(万元) | 关联方名称                              |
|----|--|--------------|------------------------------------|
| 1  | 2021年第一期成都空港兴城投资集团有限公司公司债券                           | 180.12       | 国信证券股份有限公司                         |
| 2  | 2021年第一期海宁市尖山新区开发有限公司公司债券                            | 364.72       | 国信证券股份有限公司                         |
| 3  | 2022年第一期湖州莫干山高新集团有限公司县城新型城镇化建设专项企业债券                 | 734.74       | 国信证券股份有限公司                         |
| 4  | 2022年重庆市政府专项债券(四期)                                   | 5.53         | 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 |
| 5  | 北京京东世纪贸易有限公司 2025 年度东裕 6 号京东白条第六期定向资产支持票据优先 B 级      | 35.08        | 国信证券股份有限公司                         |
| 6  | 北京京东世纪贸易有限公司 2026 年度东裕 11 号伯裕京东白条第一期定向资产支持商业票据优先 B 级 | 34.94        | 国信证券股份有限公司                         |
| 7  | 常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第七期定向债务融资工具                   | 363.80       | 交通银行股份有限公司                         |
| 8  | 常熟市滨江城市建设经营投资有限责任公司 2024 年度第二期定向债务融资工具               | 117.58       | 兴业银行股份有限公司                         |
| 9  | 成都经开产业投资集团有限公司 2021 年度第三期中期票据                        | 118.09       | 国信证券股份有限公司                         |
| 10 | 成都经开产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据                        | 240.79       | 国信证券股份有限公司                         |
| 11 | 成都香城城市发展有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具                      | 7.96         | 交通银行股份有限公司                         |
| 12 | 成都香城投资集团有限公司 2023                                    | 120.29       | 兴业银行股份有限公司                         |

|    |   |        |                            |
|----|---|--------|----------------------------|
|    | 年度第二期定向债务融资工具   |        | 司                          |
| 13 | 滁州市同创建设投资有限公司<br>2024年度第三期定向债务融资工具                      | 264.06 | 交通银行股份有限公司                 |
| 14 | 滁州市同创建设投资有限公司<br>2024年度第一期定向债务融资工具                      | 236.92 | 交通银行股份有限公司                 |
| 15 | 东樾 2025 年度 2 号第三期定向资产<br>支持票据优先 A 级                     | 5.95   | 国信证券股份有限公司                 |
| 16 | 东樾 2025 年度 2 号第三期定向资产<br>支持票据优先 B 级                     | 34.95  | 国信证券股份有限公司                 |
| 17 | 东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产<br>支持票据优先 B 级                     | 69.89  | 国信证券股份有限公司                 |
| 18 | 东樾 2025 年度 3 号第六期定向资产<br>支持票据优先 B 级                     | 140.41 | 国信证券股份有限公司                 |
| 19 | 东樾 2025 年度 3 号第五期定向资产<br>支持票据优先 B 级                     | 93.57  | 国信证券股份有限公司                 |
| 20 | 抚州市市属国有资产投资控股集团<br>有限公司 2023 年面向专业投资者<br>非公开发行公司债券(第三期) | 359.82 | 国信证券股份有限公司                 |
| 21 | 抚州市市属国有资产投资控股集团<br>有限公司 2023 年面向专业投资者<br>非公开发行公司债券(第五期) | 354.97 | 国信证券股份有限公司                 |
| 22 | 甘肃金融控股集团有限公司 2024<br>年度第二期中期票据                          | 367.29 | 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有<br>限公司 |
| 23 | 甘肃金融控股集团有限公司 2024<br>年度第一期中期票据                          | 352.27 | 中信银行股份有限公司                 |
| 24 | 广西投资集团金融控股有限公司<br>2026 年度第一期中期票据                        | 246.93 | 华夏银行股份有限公司                 |
| 25 | 国铁融资租赁有限公司 2025 年度第<br>一期绿色超短期融资券(乡村振兴)                 | 117.07 | 兴业银行股份有限公司                 |
| 26 | 国投泰康信托有限公司 2025 年度惠<br>诗第八期定向资产支持票据优先 A<br>级            | 3.57   | 中信银行股份有限公司                 |
| 27 | 国投泰康信托有限公司 2025 年度致<br>远 2 号第一期定向资产支持商业票<br>据优先 A 级     | 116.11 | 交通银行股份有限公司                 |
| 28 | 海尔集团(青岛)金盈控股有限公司<br>2024 年度第三期中期票据                      | 354.96 | 兴业银行股份有限公司                 |

|    |   |        |                        |
|----|---|--------|------------------------|
| 29 | 海尔融资租赁股份有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具                 | 236.12 | 中信银行股份有限公司             |
| 30 | 海尔消费金融有限公司 2024 年金融债券(第一期)                      | 35.62  | 兴业银行股份有限公司             |
| 31 | 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                | 58.44  | 兴业银行股份有限公司             |
| 32 | 河南交通投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第五期)(品种二) | 240.28 | 国信证券股份有限公司             |
| 33 | 湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具(品种一)          | 236.59 | 交通银行股份有限公司             |
| 34 | 湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具               | 351.30 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 35 | 湖南建工集团有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)                 | 703.88 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 36 | 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                | 119.86 | 交通银行股份有限公司             |
| 37 | 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     | 70.15  | 中信银行股份有限公司             |
| 38 | 江苏悦达集团有限公司 2024 年度第七期中期票据                       | 15.84  | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 39 | 江苏悦达集团有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具                   | 39.78  | 兴业银行股份有限公司             |
| 40 | 江苏悦达集团有限公司 2024 年度第四期定向债务融资工具                   | 7.96   | 中信银行股份有限公司             |
| 41 | 江苏悦达集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具                   | 3.93   | 兴业银行股份有限公司             |
| 42 | 江西省金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)        | 595.30 | 国信证券股份有限公司             |
| 43 | 江西省水利投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)        | 23.14  | 国信证券股份有限公司             |

|    |   |        |                                    |
|----|---|--------|------------------------------------|
| 44 | 九州通医药集团股份有限公司 2024 年度第二期资产支持票据优先 A 级                | 352.44 | 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 |
| 45 | 克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)      | 119.80 | 国信证券股份有限公司                         |
| 46 | 连云港市城建控股集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具                   | 120.30 | 中信银行股份有限公司                         |
| 47 | 洛阳国宏投资控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具                   | 23.81  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 48 | 能建保理应收款 2025 年 3 期资产支持专项计划优先级资产支持证券                 | 3.60   | 国信证券股份有限公司                         |
| 49 | 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                     | 349.05 | 中信银行股份有限公司                         |
| 50 | 平安国际融资租赁有限公司 2024 年度第五期中期票据                         | 119.42 | 兴业银行股份有限公司                         |
| 51 | 平安国际融资租赁有限公司 2026 年度第二期中期票据                         | 3.93   | 交通银行股份有限公司                         |
| 52 | 平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券                          | 238.11 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 53 | 平阳县城市建设投资有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具                    | 713.33 | 中信银行股份有限公司                         |
| 54 | 青岛国信发展(集团)有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种二)    | 119.48 | 国信证券股份有限公司                         |
| 55 | 青岛国信发展(集团)有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)    | 354.29 | 国信证券股份有限公司                         |
| 56 | 青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期) | 177.85 | 国信证券股份有限公司                         |
| 57 | 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)   | 3.96   | 国信证券股份有限公司                         |

|    |  |        |                            |
|----|--|--------|----------------------------|
| 58 | 青岛军民融合发展集团有限公司<br>2024年度第五期中期票据                        | 4.01   | 国信证券股份有限公司                 |
| 59 | 青岛市即墨区城市开发投资有限公司<br>2024年度第一期定向债务融资<br>工具              | 117.75 | 交通银行股份有限公司                 |
| 60 | 青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司<br>2026年度第一期短期融资券                    | 4.61   | 中信银行股份有限公司                 |
| 61 | 厦门象屿集团有限公司 2025年度第<br>三期短期融资券                          | 236.13 | 中信银行股份有限公司                 |
| 62 | 厦门象屿金象控股集团有限公司<br>2026年度第一期中期票据                        | 27.36  | 兴业银行股份有限公司                 |
| 63 | 山东宏桥新型材料有限公司 2025年<br>度第四期中期票据                         | 358.28 | 中信银行股份有限公司                 |
| 64 | 上海金桥出口加工区开发股份有限<br>公司 2023年度第一期中期票据                    | 4.69   | 交通银行股份有限公司                 |
| 65 | 上饶投资控股集团有限公司 2023<br>年度第一期定向债务融资工具                     | 299.90 | 兴业银行股份有限公司                 |
| 66 | 绍兴滨海新区发展集团有限公司<br>2023年面向专业投资者非公开发<br>行公司债券(第二期)       | 238.79 | 国信证券股份有限公司                 |
| 67 | 绍兴袍江经济技术开发区投资发展<br>集团有限公司 2023年度第二期定<br>向债务融资工具        | 120.54 | 中信银行股份有限公司                 |
| 68 | 深圳市财付通网络金融小额贷款有<br>限公司 2026年度和盛3号第一期定<br>向资产支持商业票据优先B级 | 140.09 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有<br>限公司 |
| 69 | 深圳市海润商业保理有限公司 2025<br>年度恒润2号第一期定向资产支持<br>商业票据优先级       | 3.58   | 兴业银行股份有限公司                 |
| 70 | 沈阳地铁集团有限公司 2026年度第<br>二期中期票据                           | 4.75   | 中信银行股份有限公司                 |
| 71 | 嵊州市城市建设投资发展集团有限<br>公司 2023年面向专业投资者非公<br>开发行公司债券(第一期)   | 361.95 | 国信证券股份有限公司                 |
| 72 | 嵊州市交通投资发展集团有限公司<br>2024年度第一期定向债务融资工具                   | 120.32 | 中信银行股份有限公司                 |
| 73 | 嵊州市交通投资发展集团有限公司<br>2024年面向专业投资者非公开发<br>行               | 3.99   | 国信证券股份有限公司                 |

|    |   |        |                           |
|----|---|--------|---------------------------|
|    | 公司债券(第二期)   |        |                           |
| 74 | 嵊州市交通投资发展集团有限公司<br>2024年面向专业投资者非公开发行<br>公司债券(第一期)                     | 360.53 | 国信证券股份有限公司                |
| 75 | 嵊州市投资控股有限公司 2024 年<br>面向专业投资者非公开发行公司债<br>券(第三期)                       | 236.70 | 国信证券股份有限公司                |
| 76 | 十堰市城市发展控股集团有限公司<br>2024 年度第一期定向债务融资工具                                 | 119.45 | 交通银行股份有限公司                |
| 77 | 蜀道投资集团有限责任公司 2024<br>年面向专业投资者公开发行永续期<br>公司债券(第三期)                     | 360.80 | 国信证券股份有限公司                |
| 78 | 水发集团有限公司 2024 年度第十<br>期中期票据   | 4.03   | 兴业银行股份有限公司                |
| 79 | 四川能投金鼎产融控股集团有限公司<br>2025 年度第四期超短期融资券                                  | 3.58   | 兴业银行股份有限公司                |
| 80 | 苏州漕湖产业发展集团有限公司<br>2023 年度第二期定向债务融资工具                                  | 120.57 | 华夏银行股份有限公司                |
| 81 | 太原市龙城发展投资集团有限公司<br>2024 年度第三期定向债务融资工具<br>(品种一)                        | 236.50 | 兴业银行股份有限公司                |
| 82 | 泰兴市城市投资发展集团有限公司<br>2023 年度第八期定向债务融资工具                                 | 239.93 | 兴业银行股份有限公司                |
| 83 | 泰兴市城市投资发展集团有限公司<br>2023 年度第七期定向债务融资工具                                 | 120.54 | 兴业银行股份有限公司                |
| 84 | 特变电工股份有限公司 2025 年面向<br>专业投资者公开发行科技创新永续<br>期公司债券(高成长产业债)(第一<br>期)(品种一) | 7.94   | 国信证券股份有限公司                |
| 85 | 天山材料股份有限公司 2026 年度第<br>一期科技创新债券                                       | 582.71 | 中信银行股份有限公司，交通银行股份有<br>限公司 |
| 86 | 同安控股有限责任公司 2022 年面向<br>专业投资者公开发行公司债券(第一<br>期)                         | 612.32 | 国信证券股份有限公司                |
| 87 | 伟驰控股集团有限公司 2024 年面<br>向专业投资者非公开发行公司债券<br>(第一期)(品种一)                   | 175.58 | 国信证券股份有限公司                |

|     |   |        |                        |
|-----|---|--------|------------------------|
| 88  | 蔚能电池 2026 年度第一期绿色定向资产支持票据(债券通)优先 A1 级         | 34.84  | 交通银行股份有限公司             |
| 89  | 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)  | 239.79 | 国信证券股份有限公司             |
| 90  | 无锡财通融资租赁有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具               | 119.08 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 91  | 无锡华光环保能源集团股份有限公司 2026 年度第八期绿色科技创新债券           | 116.18 | 交通银行股份有限公司             |
| 92  | 西安航天城投资发展集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具            | 2.45   | 中信银行股份有限公司             |
| 93  | 象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产支持票据优先级                 | 410.53 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 94  | 新疆金融投资(集团)有限责任公司 2024 年度第二期定向债务融资工具           | 20.11  | 中信银行股份有限公司             |
| 95  | 新疆可克达拉市国有资本投资运营有限责任公司 2024 年度第一期定向债务融资工具      | 23.89  | 交通银行股份有限公司             |
| 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      | 12.63  | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 97  | 徐工集团工程机械股份有限公司 2025 年度第四期定向资产支持票据优先 A2 级      | 2.85   | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 98  | 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 | 116.30 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 99  | 盐城高新区投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具              | 119.21 | 中信银行股份有限公司             |
| 100 | 盐城高新区投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具              | 118.44 | 中信银行股份有限公司             |
| 101 | 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                | 121.16 | 中信银行股份有限公司             |
| 102 | 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             | 119.71 | 国信证券股份有限公司             |

|     |   |        |                         |
|-----|---|--------|-------------------------|
|     | 发行公司债券(第三期)(品种一)                                  |        |                         |
| 103 | 远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据                       | 119.32 | 国信证券股份有限公司              |
| 104 | 远东国际融资租赁有限公司 2025 年 度第三期中期票据                      | 15.91  | 中信银行股份有限公司, 国信证券股份有 限公司 |
| 105 | 远东国际融资租赁有限公司 2026 年 度第三期中期票据                      | 640.06 | 中信银行股份有限公司              |
| 106 | 远东租赁 2024 年度第一期助力产 业升级定向资产支持票据优先 A2 级             | 9.01   | 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有 限公司 |
| 107 | 浙江海控南科华铁数智科技股份有 限公司 2025 年度第一期超短期融资 券             | 2.40   | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有 限公司 |
| 108 | 浙江金汇五金产业集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第一期)(品种一)  | 234.86 | 国信证券股份有限公司              |
| 109 | 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)    | 119.76 | 国信证券股份有限公司              |
| 110 | 中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第六期京东定向 资产支持票据优先 A 级  | 430.58 | 国信证券股份有限公司              |
| 111 | 中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第十一期京东定 向资产支持票据优先 A 级 | 5.93   | 国信证券股份有限公司              |
| 112 | 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)                | 75.95  | 交通银行股份有限公司              |
| 113 | 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                    | 116.99 | 交通银行股份有限公司              |
| 114 | 中交城市投资控股有限公司 2023 年度第一期中期票据(可持续挂钩)                | 7.50   | 兴业银行股份有限公司              |
| 115 | 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        | 830.15 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有 限公司 |
| 116 | 中铁一局集团有限公司 2024 年度 第一期资产支持票据(科创票据)优 先级            | 358.23 | 交通银行股份有限公司              |

|     |  |        |                        |
|-----|--|--------|------------------------|
| 117 | 重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具           | 8.03   | 中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 118 | 重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据                    | 237.14 | 交通银行股份有限公司             |
| 119 | 重庆渝隆资产经营(集团)有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)   | 357.67 | 国信证券股份有限公司             |
| 120 | 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)   | 117.57 | 国信证券股份有限公司             |
| 121 | 舟山海城建设投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)      | 237.27 | 国信证券股份有限公司             |
| 122 | 舟山海城建设投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一) | 176.41 | 国信证券股份有限公司             |
| 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)        | 181.70 | 国信证券股份有限公司             |
| 124 | 淄博市财金控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)  | 3.64   | 国信证券股份有限公司             |
| 125 | 淄博市城市资产运营有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)        | 179.77 | 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 49 号 (7 天持有期) 理财产品 |
| 报告期末产品份额总额      | 6,610,316,066.02                |
| 报告期末产品资产净值 (万元) | 680,005.37                      |

|                               |             |                  |                 |                   |                            |
|-------------------------------|-------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| 期末杠杆水平                        | 102.26%     |                  |                 |                   |                            |
| 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 <sup>1</sup> (%) |
| 交银理财稳享灵动慧利日开49号(7天持有期)理财产品新薪宝 | 5811225372  | 2,981,263,178.47 | 1.0288          | 1.0288            | 3.0182                     |
| 交银理财稳享灵动慧利日开49号(7天持有期)理财产品    | 5811225371  | 3,629,052,887.55 | 1.0285          | 1.0285            | 2.9791                     |

### 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

<sup>1</sup> 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。)

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