

# 交银理财稳享灵动慧利日开 11 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 11 号（7 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001087）

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	126,341,587.06	31.70	279,452,174.62	69.24
同业存单	0.00	0.00	14,226,204.20	3.52
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	44,277,312.93	10.97
债券	0.00	0.00	57,374,043.79	14.22
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	8,264,547.10	2.05
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	272,256,832.87	68.30	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	398,598,419.93	100.00	403,594,282.65	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	12,623.92	31.28%
2	活期存款	6,573.88	16.29%
3	1003 他行存款	1,059.83	2.63%
4	1003 他行存款	960.09	2.38%
5	1003 他行存款	640.12	1.59%
6	1003 他行存款	619.67	1.54%
7	1003 他行存款	604.48	1.50%
8	1003 他行存款	514.78	1.28%
9	1003 他行存款	502.53	1.25%
10	1003 他行存款	413.05	1.02%
合计		24,512.37	60.73%

### 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 16 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
2	交银国信·汇盈 21 号集合资金信托计划	18,160.00	资产买入	交银国际信托有限公司

3	交银国信·汇盈16号集合资金信托计划	14,001.39	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈21号集合资金信托计划	18,165.54	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	9.05	交银理财有限责任公司
2	托管费	2.47	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	6.99	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	2021年兴业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券	16.16	红塔证券股份有限公司
2	拜耳股份公司2024年度第一期中期票据(债券通)	174.49	汇丰银行(中国)有限公司
3	宝马中国资本有限责任公司2025年第一期短期融资券(债券通)	28.51	汇丰银行(中国)有限公司
4	北京市海淀区国有资本运营有限公司2025年度第二期超短期融资券	14.44	中信银行股份有限公司
5	北京未来科学城发展集团有限公司2021年度第二期中期票据	7.03	中信银行股份有限公司
6	常德市城市建设投资集团有限公司2023年度第八期定向债务融资工具	4.64	交通银行股份有限公司
7	常州市城市建设(集团)有限公司2021年度第一期定向债务融资工具	44.07	中信银行股份有限公司
8	常州市城市建设(集团)有限公司2023年度第二期定向债务融资工具	7.34	兴业银行股份有限公司

9	滁州市城市投资控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	29.43	中信银行股份有限公司
10	福州水务集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	14.35	兴业银行股份有限公司
11	甘肃省国有资产投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	29.31	兴业银行股份有限公司
12	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第九期短期融资券	21.56	华夏银行股份有限公司
13	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第五期短期融资券	14.42	兴业银行股份有限公司
14	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	10.00	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
15	广州越秀产业投资有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	9.82	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
16	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)	2.31	国信证券股份有限公司
17	海南省发展控股有限公司 2021 年度第一期中期票据	14.64	交通银行股份有限公司
18	汉江国有资本投资集团有限公司 2025 年度第四期短期融资券	7.20	中信银行股份有限公司
19	杭州高新国有控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	7.29	国信证券股份有限公司
20	杭州西湖城市建设投资集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	4.52	中信银行股份有限公司
21	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	12.00	兴业银行股份有限公司
22	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	21.11	兴业银行股份有限公司
23	杭州之江城市建设投资集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	7.24	中信银行股份有限公司
24	河钢集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	49.21	华夏银行股份有限公司

25	河钢集团有限公司 2023 年度第十二期中期票据	11.97	中信银行股份有限公司
26	河钢集团有限公司 2023 年度第十四期中期票据	4.61	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
27	河钢集团有限公司 2023 年度第五期中期票据	32.06	兴业银行股份有限公司
28	河钢集团有限公司 2024 年度第三期绿色中期票据(科创票据)	11.79	兴业银行股份有限公司
29	恒安国际集团有限公司 2025 年度第五期科技创新债券	71.93	兴业银行股份有限公司
30	恒安国际集团有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	11.27	兴业银行股份有限公司
31	红狮控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	11.35	兴业银行股份有限公司
32	华数数字电视传媒集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	6.82	兴业银行股份有限公司
33	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	19.86	交通银行股份有限公司
34	吉林电力股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(专项用于碳中和)(第一期)	14.58	国信证券股份有限公司
35	济南城市建设集团有限公司 2023 年度第四期定向债务融资工具	2.30	国信证券股份有限公司
36	济南城市建设集团有限公司非公开发行 2023 年公司债券(第三期)(品种一)	14.13	国信证券股份有限公司
37	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第六期中期票据	73.26	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
38	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	10.36	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
39	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年度第五期中期票据	42.65	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
40	九江市国有投资控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	51.29	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
41	昆山创业控股集团有限公司 2024	2.27	中信银行股份有限公司

	年度第一期中期票据		
42	乐清市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	40.42	中信银行股份有限公司
43	立讯精密工业股份有限公司 2026 年度第二期科技创新债券	11.26	兴业银行股份有限公司
44	立讯精密工业股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	6.76	中信银行股份有限公司
45	梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司 2025 年金融债券(第二期)(债券通)	19.83	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
46	南京江宁城市建设集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	14.50	兴业银行股份有限公司
47	南京医药股份有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	7.21	兴业银行股份有限公司
48	南通经济技术开发区控股集团有限公司 2025 年度第三期中期票据	19.74	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
49	宁波市海曙广聚资产经营有限公司 2023 年度第二期中期票据	7.37	交通银行股份有限公司
50	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第七期短期融资券	2.27	中信银行股份有限公司
51	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2025 年度第五期超短期融资券	21.62	中信银行股份有限公司
52	三一集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	13.68	中信银行股份有限公司
53	厦门建发股份有限公司 2026 年度第四期超短期融资券	21.50	中信银行股份有限公司
54	厦门建发股份有限公司 2026 年度第五期超短期融资券	43.00	华夏银行股份有限公司
55	山东高速路桥集团股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	43.10	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
56	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第六期中期票据(科创票据)	14.60	中信银行股份有限公司
57	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	22.16	中信银行股份有限公司
58	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第三期中期票据	50.65	兴业银行股份有限公司

59	绍兴市城市建设投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券 (第二期)	14.89	国信证券股份有限公司
60	绍兴市公用事业集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	14.65	国信证券股份有限公司
61	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)	22.07	国信证券股份有限公司
62	深业集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	28.85	兴业银行股份有限公司
63	深圳市百业源投资有限公司 2025 年度第二期短期融资券	6.82	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
64	深圳市百业源投资有限公司 2025 年度第一期短期融资券	17.43	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
65	深圳市人才安居集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	14.52	国信证券股份有限公司
66	四川科伦药业股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	86.41	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
67	太原市龙城发展投资集团有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具	6.83	兴业银行股份有限公司
68	太原市龙城发展投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	10.80	中信银行股份有限公司
69	太原市龙城发展投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	14.45	兴业银行股份有限公司
70	太原市龙城发展投资集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	108.74	兴业银行股份有限公司
71	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第六期中期票据	19.96	交通银行股份有限公司
72	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	19.91	交通银行股份有限公司
73	桐昆集团股份有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	2.25	兴业银行股份有限公司
74	芜湖市建设投资有限公司 2023 年度第三期中期票据	21.91	兴业银行股份有限公司

75	新凤鸣控股集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	14.29	兴业银行股份有限公司
76	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	19.85	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
77	宣城市国有资产投资有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	22.15	交通银行股份有限公司
78	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	12.05	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
79	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	7.37	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
80	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第四期中期票据	53.65	国信证券股份有限公司
81	远东国际融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)	17.85	国信证券股份有限公司
82	远东国际融资租赁有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	7.23	国信证券股份有限公司
83	浙江吉利控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据(科创票据)	11.54	兴业银行股份有限公司
84	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第十二期科技创新债券	14.41	兴业银行股份有限公司
85	浙江龙盛集团股份有限公司 2026 年度第四期科技创新债券	6.75	兴业银行股份有限公司
86	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	14.43	兴业银行股份有限公司
87	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	21.83	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
88	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	14.44	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
89	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	11.34	中信银行股份有限公司
90	郑州城市发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	19.41	华夏银行股份有限公司
91	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司	2.30	国信证券股份有限公司

	债券(第一期)(品种一)		
92	重庆西永微电子产业园区开发有限公司 2023 年度第三期中期票据	2.31	兴业银行股份有限公司
93	珠海大横琴集团有限公司 2021 年度第二期绿色中期票据	21.95	中信银行股份有限公司
94	珠海格力集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	39.50	兴业银行股份有限公司

### 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 11 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	385,963,382.81				
报告期末产品资产净值（万元）	39,842.06				
期末杠杆水平	101.30%				
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 11 号（7 天持有期）理财产品 C	5811225004	31,515,313.64	1.0135	1.0135	0.8823
交银理财	5811224150	119,048,206.76	1.0332	1.0332	1.1021

<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。)

稳享灵动 慧利日开 11号(7 天持有 期)理财 产品					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 11号(7 天持有 期)理财 产品B	5811224151	235,399,862.41	1.0342	1.0342	1.1404

### 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风险。

## 四、未来展望

近期宏观经济前景仍面临不确定性，整体处于筑底回升阶段。实体利润率修复尚不明显，加杠杆意愿可能不足，内需整体不足或持续性可能不强，地产和消费仍在修复过程中，物价出现部分上涨迹象，但总体偏弱势。随着国际局势动荡，市场对未来外需可能走弱存在较强担忧，但国内国际双循环势能正在增强。投资者风险偏好总体仍然较低。展望未来，外围层面，国际局势动荡加剧，石油、金属等资源品的供需和价格对全球金融市场及预期影响较大，美国经济基本面及政策反复，降息节奏变换，扰动强。国内层面，企业和居民信心层面出现分化，相关交易品种价格波动放大，风险偏好有所波动，但内需仍有待提振，企业尤其是中下游企业的盈利和居民负担整体尚待修复，压力尚存。居民预期、信心和风险偏好的转换可能需要真金白银的支持，修复或需较长时间，或者有明显标志性

事件出现。预计逆周期调节政策将大概率维持，支持性的宽松货币政策有望总体持续，但关注央行打击货币空转或可能抑制资金价格过低而阶段性收紧的可能性，资金面值得关注。核心关键在内部政策节奏力度及效果，以及外部市场对实体运行及信心的频繁扰动结果。保持观察经济实际运行状况。国内爆发较大市场风险的概率较低，经济料将延续复苏。预计组合将维持中低杠杆和中短久期水平，静态收益跟随市场，优化资产流动性。

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