

交银理财稳享灵动慧利日开 13 号（14 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 13 号（14 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001594）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	2,581,951.90	13.38	15,809,176.45	81.90
同业存单	0.00	0.00	2,415,495.82	12.51
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	379,688.44	1.97
债券	0.00	0.00	0.00	0.00
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	698,766.73	3.62
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	16,718,468.67	86.62	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	19,300,420.57	100.00	19,303,127.44	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	258.20	13.38%
2	1003 他行存款	241.07	12.49%
3	1003 他行存款	160.72	8.33%
4	1003 他行存款	160.60	8.32%
5	1003 他行存款	112.42	5.82%
6	1003 他行存款	80.36	4.16%
7	1003 他行存款	80.34	4.16%
8	1003 他行存款	80.34	4.16%
9	1003 他行存款	80.31	4.16%
10	1003 他行存款	80.31	4.16%
合计		1,334.66	69.14%

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 238 号集合资金信托计划	560.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	563.73	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	0.52	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.10	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。

报告期末，本产品不持有、亦不通过资产管理产品持有关联方发行或承销的证券。

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 13 号（14 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	19,039,718.74				
报告期末产品资产净值（万元）	1,928.57				
期末杠杆水平	100.09%				
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	5811225584	7,662,956.59	1.0127	1.0127	3.8405

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 13号（14 天持有 期）理财 产品					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 13号（14 天持有 期）理财 产品 B	5811225585	11,376,762.15	1.0130	1.0130	3.9618

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