

交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 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 12 号（30 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001036）
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	58,636,203.67	0.77	5,026,634,137.29	64.31
同业存单	0.00	0.00	10,097,546.23	0.13
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	13,977,400.66	0.18
债券	754,893,683.54	9.89	2,602,432,974.52	33.30
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	1,335,137.42	0.02
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	161,645,757.81	2.07
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	6,817,671,870.65	89.34	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	7,631,201,757.86	100.00	7,816,122,953.92	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	148,967.57	19.06%
2	2025 年记账式贴现(七十二期)国债	32,943.41	4.21%
3	1003 他行存款	26,336.93	3.37%
4	1003 他行存款	26,335.72	3.37%
5	1003 他行存款	19,793.69	2.53%
6	1003 他行存款	17,325.42	2.22%
7	国新融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	17,228.87	2.20%
8	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	15,200.95	1.94%
9	1003 他行存款	14,437.18	1.85%
10	1003 他行存款	13,208.71	1.69%
合计		331,778.45	42.45%

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	关联方名称
----	------	--------	-------

		(万元)	
1	投资管理费	480.77	交银理财有限责任公司
2	托管费	80.05	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	588.37	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	2023 年中国信达资产管理股份有限公司金融债券	24.27	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	2025 年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	236.41	兴业银行股份有限公司
3	北京盛景嘉成投资管理有限公司 2025 年度第一期定向科技创新债券(分担工具)	58.40	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
4	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	6.20	交通银行股份有限公司
5	常德市经济建设投资集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	54.06	交通银行股份有限公司
6	常熟市滨江城市建设经营投资有限责任公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	1,124.23	中信银行股份有限公司
7	成都经开产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	116.40	国信证券股份有限公司
8	成都九联投资集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	12.13	交通银行股份有限公司
9	福耀玻璃工业集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	12.00	交通银行股份有限公司
10	广西宏桂资本运营集团有限	346.72	交通银行股份有限公司

	公司 2025 年度第一期超短期融资券		
11	广州越秀产业投资有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	232.42	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
12	国铁融资租赁有限公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券(乡村振兴)	5.99	兴业银行股份有限公司
13	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)	115.17	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
14	海安开发区建设投资有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	30.02	兴业银行股份有限公司
15	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第三期中期票据	722.64	兴业银行股份有限公司
16	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第四期中期票据	90.46	兴业银行股份有限公司
17	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第五期中期票据	24.13	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
18	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	6.04	中信银行股份有限公司
19	海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第三期中期票据	60.78	兴业银行股份有限公司
20	海南省发展控股有限公司 2021 年度第一期中期票据	36.53	交通银行股份有限公司
21	海宁市资产经营公司 2023 年度第一期中期票据	6.12	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
22	杭州市金融投资集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	119.72	兴业银行股份有限公司
23	杭州市金融投资集团有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	89.75	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	232.44	华夏银行股份有限公司
25	恒丰银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	702.35	交通银行股份有限公司
26	湖北省联合发展投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	349.08	兴业银行股份有限公司
27	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	36.93	中信银行股份有限公司
28	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	6.11	兴业银行股份有限公司
29	华电能源股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	17.91	交通银行股份有限公司
30	华数传媒控股股份有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	679.37	兴业银行股份有限公司
31	华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	468.85	国信证券股份有限公司
32	淮南建设发展控股(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	23.92	兴业银行股份有限公司
33	吉安市城市建设投资开发有限公司 2025 年度第一期短期融资券	1,022.39	中信银行股份有限公司
34	嘉兴滨海控股集团有限公司 2021 年度第二期绿色中期票据(专项乡村振兴)	6.10	兴业银行股份有限公司
35	晋城市国有资本投资运营有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	6.02	中信银行股份有限公司
36	九州通医药集团股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	563.20	兴业银行股份有限公司
37	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)	115.82	国信证券股份有限公司

38	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	18.47	中信银行股份有限公司
39	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	5.97	交通银行股份有限公司
40	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	24.62	中信银行股份有限公司
41	连云港市金融控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	580.51	兴业银行股份有限公司
42	绵阳市投资控股(集团)有限公司公开发行 2021 年公司债券(第二期)	171.59	国信证券股份有限公司
43	南京高淳国有资产经营控股集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	12.10	中信银行股份有限公司
44	南京铁路建设投资有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	23.96	中信银行股份有限公司
45	南水北调东线江苏水源有限责任公司 2026 年度第一期超短期融资券	112.39	中信银行股份有限公司
46	宁波市镇海投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	18.34	兴业银行股份有限公司
47	宁波银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	353.06	兴业银行股份有限公司
48	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通)	234.29	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
49	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	582.68	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
50	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	113.62	兴业银行股份有限公司

51	青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2026 年度第一期短期融资券	29.81	中信银行股份有限公司
52	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	18.24	交通银行股份有限公司
53	三门峡市投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	18.24	中信银行股份有限公司
54	三门峡市投资集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	12.10	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
55	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	17.95	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
56	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	24.05	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
57	厦门海翼集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	904.07	兴业银行股份有限公司
58	厦门建发股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	5.99	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
59	厦门象屿股份有限公司 2024 年度第二期中期票据	346.23	中信银行股份有限公司
60	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	36.06	中信银行股份有限公司
61	山东恒邦冶炼股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	675.46	兴业银行股份有限公司
62	山东宏桥新型材料有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	6.05	中信银行股份有限公司
63	上海地产(集团)有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	24.45	交通银行股份有限公司
64	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券	233.37	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
65	上海永业企业(集团)有限公司	54.05	华夏银行股份有限公司

	2025 年度第一期超短期融资券		
66	绍兴袍江经济技术开发区投资发展集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	6.17	中信银行股份有限公司
67	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	230.00	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
68	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	1,149.26	国信证券股份有限公司
69	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	30.61	国信证券股份有限公司
70	深圳市特区建工集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	345.82	国信证券股份有限公司
71	首钢集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	12.30	中信银行股份有限公司
72	书赞桢诺国际金融有限公司 2025 年第一期中期票据(债券通)(品种一)	116.88	交通银行股份有限公司, 汇丰银行(中国)有限公司
73	水发集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	115.97	中信银行股份有限公司
74	苏州高新国有资产经营管理集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	6.09	中信银行股份有限公司
75	苏州市恒澄建设发展有限公司 2023 年度第一期中期票据	6.14	中信银行股份有限公司
76	苏州苏高新集团有限公司 2026 年度第七期超短期融资券	224.75	华夏银行股份有限公司
77	苏州银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)	295.24	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
78	苏州银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一	234.24	国信证券股份有限公司

	期)		
79	台州市交通投资集团有限公司 2021 年度第三期定向债务融资工具	12.20	中信银行股份有限公司
80	泰州高教投资发展有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	11.96	中信银行股份有限公司
81	泰州高教投资发展有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	245.37	中信银行股份有限公司
82	天津滨海新区建设投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	12.11	中信银行股份有限公司
83	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	6.03	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
84	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	30.93	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
85	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(第一期)	18.53	国信证券股份有限公司
86	无锡产业发展集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	30.61	中信银行股份有限公司
87	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	24.06	中信银行股份有限公司
88	物产中大集团股份有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	30.01	兴业银行股份有限公司
89	兴业银行股份有限公司 2021 年第二期二级资本债券(品种一)	4,029.58	交通银行股份有限公司
90	兴业银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	2,425.77	交通银行股份有限公司
91	兴业银行股份有限公司 2022 年第一期二级资本债券	1,835.15	交通银行股份有限公司
92	徐工集团工程机械股份有限	0.65	中信银行股份有限公司,

	公司 2025 年度第三期定向资产支持票据优先 A1 级		兴业银行股份有限公司
93	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	24.79	中信银行股份有限公司
94	阳光人寿保险股份有限公司 2026 年资本补充债券	229.26	兴业银行股份有限公司
95	玉环市国有资产投资经营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第一期)	24.69	国信证券股份有限公司
96	远东国际融资租赁有限公司 2024 年度第二期中期票据	6.15	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
97	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第二十四期中期票据	18.03	中信银行股份有限公司
98	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	2,411.28	国信证券股份有限公司
99	长沙银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券	234.10	兴业银行股份有限公司
100	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	453.80	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, 华夏银行股份有限公司
101	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第九期科技创新债券	108.06	中信银行股份有限公司
102	浙江龙盛集团股份有限公司 2025 年度第十期科技创新债券	30.01	兴业银行股份有限公司
103	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	340.61	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
104	郑州交通建设投资有限公司 2023 年度第二期中期票据	924.26	华夏银行股份有限公司
105	郑州交通建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	24.59	华夏银行股份有限公司

106	中国工商银行股份有限公司 2021年二级资本债券(第二期)(品种一)	4,480.29	交通银行股份有限公司
107	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)	5,067.10	交通银行股份有限公司
108	中国工商银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债券 (第一期)	12.32	交通银行股份有限公司
109	中国工商银行股份有限公司 2022年二级资本债券(第一期)(品种一)	572.40	交通银行股份有限公司
110	中国工商银行股份有限公司 2024年二级资本债券(第二期)(债券通)	237.22	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
111	中国工商银行股份有限公司 2025年二级资本债券(第二期)(债券通)	2,237.45	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
112	中国工商银行股份有限公司 2025年二级资本债券(第三期)(债券通)	933.18	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
113	中国工商银行股份有限公司 2025年二级资本债券(第一期)(债券通)	232.45	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
114	中国工商银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券 (第二期)(债券通)	702.94	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
115	中国工商银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券 (第一期)(债券通)	586.97	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
116	中国光大银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券 (第一期)	3,415.10	交通银行股份有限公司
117	中国华电集团有限公司 2023 年度第四期中期票据(能源保供特别债)(品种二)	115.50	兴业银行股份有限公司
118	中国建材集团有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	119.99	兴业银行股份有限公司

119	中国建设银行股份有限公司 2021年二级资本债券(第二期)(品种一)	1,382.27	国信证券股份有限公司
120	中国建设银行股份有限公司 2021年二级资本债券(第三期)(品种一)	574.42	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
121	中国建设银行股份有限公司 2024年二级资本债券(第三期)(债券通)	1,279.40	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
122	中国建设银行股份有限公司 2025年二级资本债券(第一期)(债券通)	464.53	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
123	中国建设银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券 (第一期)(债券通)	234.92	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
124	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	5.98	交通银行股份有限公司
125	中国建筑第七工程局有限公司 2025年度第四期科技创新 债券	35.97	华夏银行股份有限公司
126	中国康富国际租赁股份有限公司 2024年度第四期绿色中 期票据(碳中和债)	571.50	交通银行股份有限公司
127	中国民生银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券 (第一期)	117.77	兴业银行股份有限公司
128	中国信达资产管理股份有限公司 2021年无固定期限资本 债券(第一期)	116.47	交通银行股份有限公司
129	中国银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债券(第二期)	1,726.96	交通银行股份有限公司
130	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2022年无固定期限资本 债券(第一期)	1,146.90	交通银行股份有限公司
131	中建三局集团有限公司 2025年度第五期科技创新债券	77.67	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

132	中建投融资租赁(上海)有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	12.17	兴业银行股份有限公司
133	中山城市建设集团有限公司 2021 年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)	30.25	国信证券股份有限公司
134	中山农村商业银行股份有限公司 2023 年金融债券(第一期)	114.51	兴业银行股份有限公司
135	重庆三峡银行股份有限公司 2023 年"三农"专项金融债券	573.76	兴业银行股份有限公司
136	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	339.58	兴业银行股份有限公司
137	舟山海洋综合开发投资有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	87.75	国信证券股份有限公司
138	舟山交通投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	12.32	国信证券股份有限公司
139	株洲市城市建设发展集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	6.01	交通银行股份有限公司
140	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)	18.45	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 12 号（30 天持有期）理财产品
报告期末 产品份额 总额	7,178,073,995.58
报告期末 产品资产 净值 （万元）	762,678.45

期末杠杆水平	102.48%				
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12号（30天持有期）理财产品D	5811224189	467,599,637.22	1.0642	1.0642	1.3382
交银理财稳享灵动慧利日开12号（30天持有期）理财产品C	5811224188	1,067,504,986.55	1.0643	1.0643	1.3381
交银理财稳享灵动慧利日开12号（30天持有期）理财产品E	5811224190	1,096,967,058.68	1.0631	1.0631	1.2628
交银理财稳享灵动慧利日开12号（30天持有	5811224187	601,449,436.35	1.0628	1.0628	1.2248

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。）

期)私银 尊享理财 产品					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)理财 产品G	5811225597	5,024,166.08	1.0054	1.0054	1.4574
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)理财 产品F	5811224219	19,824,377.72	1.0523	1.0523	1.0820
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12号(30 天持有 期)理财 产品	5811224186	3,919,704,332.98	1.0616	1.0616	1.1493

3.2 流动性风险分析。

2026 年我国经济延续“非典型修复”，一季度信贷需求待修复，但财政靠前发力，赤字率按 4%左右安排，规模达 5.89 万亿元，超长期特别国债与专项债支撑重大项目。货币政策维持适度宽松，利率环境对银行息差友好。

四、未来展望

债券市场进入“低利率+高波动”阶段。经济温和复苏与财政发力下，收益率大幅下行空间有限。受美伊冲突等地缘事件推升通胀预期影响，债市避险属性减弱，呈现区间震荡。机构

行为分化，各类资管机构配置力量上升，但倾向于中短久期品种以防范风险；保险等配置盘对长债承接力存变数。市场结构性机会凸显，中短端债券相对确定，长久期品种受油价与风险偏好扰动。

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