

交银理财稳享慧选 14 个月封闭式 34 号私行尊享理财产品定期报告（2026 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享慧选 14 个月封闭式 34 号私行尊享理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000891）

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 | 1,451,177.20 | 1.35 | 2,950,055.51 | 2.74 |
| 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 | 13,358,652.52 | 12.41 |
| 债券 | 0.00 | 0.00 | 62,535,874.04 | 58.11 |
| 非标准化 债权类资 产 | 0.00 | 0.00 | 23,965,125.05 | 22.27 |
| 权益类投 资 | 0.00 | 0.00 | 1,631,098.22 | 1.52 |
| 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 | 515,280.34 | 0.48 |
| 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 | 2,665,260.10 | 2.48 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 资产管理产品 | 105,956,601.60 | 98.65 | 0.00 | 0.00 |
| 委托投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 107,407,778.80 | 100.00 | 107,621,345.77 | 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 | 交银国信融诚 1023 号集合资金信托计划(济南城市投资集团有限公司)第 2 期 | 1,200.64 | 11.16% |
| 2 | 重庆信托·财信通益集合资金信托计划(无锡财通融资租赁有限公司)第 1 期 | 1,195.87 | 11.11% |
| 3 | 债券买入返售 | 500.14 | 4.65% |
| 4 | 山东黄金集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据) | 361.80 | 3.36% |
| 5 | 债券买入返售 | 357.25 | 3.32% |
| 6 | 债券买入返售 | 357.25 | 3.32% |
| 7 | 乌鲁木齐城市建设投资(集团)有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)品种一 | 182.76 | 1.70% |
| 8 | 连云港市金融控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据 | 181.44 | 1.69% |
| 9 | 晋能控股煤业集团有限公司 2024 年度第六期中期票据 | 180.85 | 1.68% |
| 10 | 宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具 | 180.84 | 1.68% |
| | 合计 | 4,698.84 | 43.66% |

1.3 期末非标准化债权类资产明细。

| 序号 | 融资客户名称 | 项目名称 | 剩余融资期限(月) | 投资年化收益率 | 投后管理费/财务顾问费率 | 交易结构 | 风险状况 |
|----|--------------|--|-----------|---------|--------------|------|------|
| 1 | 济南城市投资集团有限公司 | 交银国信融诚 1023 号集合资金信托计划(济南城市投资集团有限公司)第 2 期 | 5.90 | 4.27% | 0.60% | 信托贷款 | 正常类 |

| | | | | | | | |
|---|--------------|------------------------------------|------|-------|-------|------|-----|
| 2 | 无锡财通融资租赁有限公司 | 重庆信托·财信通益集合资金信托计划（无锡财通融资租赁有限公司）第1期 | 5.80 | 3.20% | 0.10% | 信托贷款 | 正常类 |
|---|--------------|------------------------------------|------|-------|-------|------|-----|

1.4 报告期间非标准化债权类资产收益情况。

| 资产名称 | 投资收益（单位：万元） |
|--------------------------------------|-------------|
| 重庆信托·财信通益集合资金信托计划（无锡财通融资租赁有限公司）第1期 | 9.90 |
| 交银国信融诚1023号集合资金信托计划（济南城市投资集团有限公司）第2期 | 14.61 |

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（万元） | 关联方名称 |
|----|-------|------------|------------|
| 1 | 投后管理费 | 2.10 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 托管费 | 0.53 | 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 | 2026年广汽汇理汽车金融有限公司绿色金融债券(第一期)(债券通) | 35.85 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 2 | 安徽省交通控股集团有限公司2025年度第九期超短期融资券 | 36.03 | 交通银行股份有限公司, 兴业股份有限 |

| | | | |
|----|---|-------|------------------------|
| | | | 公司 |
| 3 | 安徽应流机电股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券 | 36.23 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 4 | 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) | 18.09 | 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 5 | 北京未来科学城发展集团有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一) | 17.95 | 国信证券股份有限公司 |
| 6 | 本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 72.40 | 交通银行股份有限公司 |
| 7 | 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 | 36.08 | 交通银行股份有限公司 |
| 8 | 广西铁路投资集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券 | 35.88 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 9 | 广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二) | 18.33 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 10 | 广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种一) | 36.50 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 11 | 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) | 36.02 | 兴业银行股份有限公司 |
| 12 | 国投泰康信托有限公司 2025 年度致远 2 号第一期定向资产支持商业票据优先 A 级 | 8.54 | 交通银行股份有限公司 |
| 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) | 35.67 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 14 | 合肥维信诺科技有限公司 2026 年度第二期科技创新债券 | 35.59 | 兴业银行股份有限公司 |
| 15 | 河钢集团有限公司 2025 年度第二十三期中期票据 | 72.23 | 交通银行股份有限公司 |
| 16 | 衡阳市城市建设投资有限公司 2025 年度第七期定向债务融资工具 | 36.44 | 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限 |

| | | | 公司 |
|----|--|--------|----------------------------------|
| 17 | 湖南财信金融控股集团有限公司 2025年度第一期中期票据 | 1.73 | 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 |
| 18 | 湖南兴湘投资控股集团有限公司 2025年度第一期短期融资券 | 36.07 | 中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司 |
| 19 | 湖州市产业投资发展集团有限公司 2025年度第二期短期融资券 | 35.95 | 交通银行股份有限公司 |
| 20 | 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 | 35.80 | 交通银行股份有限公司 |
| 21 | 湖州市城市投资发展集团有限公司 2026年度第一期中期票据 | 36.24 | 交通银行股份有限公司 |
| 22 | 华能天成融资租赁有限公司 2025 年度第四期绿色中期票据(碳中和 债) | 36.04 | 交通银行股份有限公司 |
| 23 | 华润股份有限公司 2026年度第二 期中期票据(品种一) | 35.72 | 兴业银行股份有限公司 |
| 24 | 江西省国有资本运营控股集团有限公司 2026年度第一期科技创新债 券 | 35.82 | 中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司 |
| 25 | 江西省交通投资集团有限责任公司 2025年度第六期超短期融资券 | 35.97 | 交通银行股份有限公司 |
| 26 | 江阴市国有资产经营有限公司 2023 年度第八期定向债务融资工具 | 73.38 | 中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司 |
| 27 | 金华市金投集团有限公司 2025年 度第一期中期票据(乡村振兴) | 4.35 | 交通银行股份有限公司 |
| 28 | 锦江国际(集团)有限公司 2025年度 第二期中期票据 | 72.49 | 交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司 |
| 29 | 晋城市国有资本投资运营有限公司 2025年度第一期中期票据 | 4.35 | 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 |
| 30 | 晋能控股煤业集团有限公司 2024 年度第六期中期票据 | 180.85 | 中信银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|---|--------|------------------------|
| 31 | 立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券 | 35.93 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 32 | 隆基绿能科技股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新绿色公司债券(高成长产业债)(第二期) | 36.35 | 国信证券股份有限公司 |
| 33 | 青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司 2026 年度第三期短期融资券 | 35.77 | 交通银行股份有限公司 |
| 34 | 厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 36.23 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 35 | 厦门象屿集团有限公司 2026 年度第二期中期票据(品种二) | 35.83 | 中信银行股份有限公司 |
| 36 | 山东黄金集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据) | 361.80 | 国信证券股份有限公司 |
| 37 | 山东省港口集团有限公司 2026 年度第二期中期票据 | 35.68 | 交通银行股份有限公司 |
| 38 | 山东铁路发展基金有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 0.87 | 交通银行股份有限公司 |
| 39 | 陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据 | 72.14 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 40 | 陕西延长石油(集团)有限责任公司 2025 年度第三期科技创新债券 | 36.45 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 41 | 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) | 35.64 | 华夏银行股份有限公司 |
| 42 | 上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 36.18 | 交通银行股份有限公司 |
| 43 | 蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券 | 71.92 | 交通银行股份有限公司 |
| 44 | 蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券 | 53.90 | 兴业银行股份有限公司 |
| 45 | 四川发展(控股)有限责任公司 2026 年度第二期中期票据(品种一) | 17.98 | 交通银行股份有限公司 |
| 46 | 苏州吴中国太发展有限公司 2025 年度第十二期超短期融资券 | 35.97 | 交通银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|---|-------|------------------------------------|
| 47 | 宿迁市城市建设投资(集团)有限公司 2025 年度第六期中期票据 | 4.42 | 交通银行股份有限公司 |
| 48 | 天能控股集团有限公司 2026 年度第一期定向绿色科技创新债券 | 35.69 | 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 | 乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2025 年度第一期短期融资券 | 35.98 | 交通银行股份有限公司 |
| 50 | 乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2025 年度第八期中期票据 | 36.66 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 51 | 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 | 35.75 | 交通银行股份有限公司 |
| 52 | 新希望六和股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券(乡村振兴) | 36.00 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 53 | 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 | 0.93 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 54 | 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 | 35.79 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 55 | 徐州市新盛投资控股集团有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 4.32 | 交通银行股份有限公司 |
| 56 | 云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据 | 72.64 | 交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 57 | 浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券 | 36.14 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 58 | 镇江产业投资控股集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券 | 35.76 | 交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 59 | 中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度惠满第二期定向资产支持票据优先 A 档 | 36.07 | 交通银行股份有限公司 |
| 60 | 中国建筑第七工程局有限公司 2025 | 36.00 | 交通银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|--|-------|----------------------------------|
| | 年度第八期科技创新债券 | | 司 |
| 61 | 中国水利水电第四工程局有限公司 2025年度第一期科技创新债券 | 36.40 | 交通银行股份有限公司 |
| 62 | 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 级 | 35.58 | 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 |
| 63 | 中铁一局集团有限公司 2025 年度 第一期资产支持票据优先级 | 36.35 | 交通银行股份有限公司 |
| 64 | 重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据 | 8.72 | 交通银行股份有限公司 |

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 105,689,915.00 份，产品单位净值为 1.0157，产品单位累计净值为 1.0157，产品资产净值为 107,358,539.64 元，期末杠杆水平为 100.25%。今年以来年化收益率¹为 3.0157%。

3.2 流动性风险分析。

资金利率中枢整体保持稳定，银行间市场流动性属于均衡水平，产品整体杠杆水平可控，流动性风险整体较低。

四、未来展望

市场围绕地缘冲突、通胀数据及特别国债供给展开交易，随着海外冲突缓和，油价冲高回落，市场对通胀担忧预期也有所缓释，国内通胀数据也基本符合预期，短期银行体系资金充裕，理财配置力量较强，信用曲线走平或将持续。权益市场中枢抬升，由于本次谈判涉及的利益方国家众多，谈判过程或无

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。)

法一蹴而就，预计后续将围绕更高的中枢区间震荡，直至资产逐渐脱敏，围绕景气度的配置方向为：一是科技方向，业绩驱动相对脱敏宏观总需求。二是能源方向，受益于价格中枢抬升。三是全球供应链份额能够提升的机会。

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