

交银理财稳享慧选 14 个月封闭式 4 号（盈新版）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 4 号（盈新版）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001135）

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	29,163,882.86	6.19	46,413,084.52	9.61
同业存单	0.00	0.00	1,536,812.28	0.32
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	42,168,737.29	8.73
债券	0.00	0.00	216,797,385.25	44.87
非标准化 债权类资 产	59,910,062.81	12.72	132,779,732.28	27.48
权益类投 资	0.00	0.00	4,012,114.83	0.83
金融衍生 品	0.00	0.00	110,264.11	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	39,358,457.48	8.15
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	382,021,324.33	81.09	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	471,095,270.00	100.00	483,176,588.03	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	LCTYJK 中信金融资产 9M260204	3,993.46	8.27%
2	活期存款	2,916.39	6.04%
3	交银国信融诚 908 号集合资金信托计划(济南先行投资集团有限责任公司)第 1 期	1,998.17	4.14%
4	LCTYJK 中信金融资产 9M260127	1,997.54	4.13%
5	交银国信·融诚 1162 号集合资金信托计划-第 1 期(长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司)	1,994.20	4.13%
6	活期存款	1,644.63	3.40%
7	重庆信托·徐州高新集合资金信托计划(徐州高新控股集团有限公司)第 3 期	1,295.13	2.68%
8	海富通中证短融交易型开放式指数证券投资基金	1,157.09	2.39%
9	交银国信·融诚 1131 号集合资金信托计划(九江市国有投资控股集团有限公司)-第 1 期	1,000.22	2.07%
10	交银国信·融诚 1142 号集合资金信托计划(漳州市九龙江集团有限公司)第 1 期	999.25	2.07%
合计		18,996.08	39.31%

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	中国中信金融资产管理有限公司	LCTYJK 中信金融资产 9M260127	7.50	1.95%	0.02%	同业借款	正常类
2	中国中	LCTYJK 中信金融资产	7.50	1.95%	0.04%	同	正

	信金融资产管理有限公司	9M260204				业借款	常类
3	济南先行投资集团有限责任公司	交银国信融诚 908 号集合资金信托计划（济南先行投资集团有限责任公司）第 1 期	5.90	4.31%	0.75%	信托贷款	正常类
4	漳州市九龙江集团有限公司	交银国信·融诚 1142 号集合资金信托计划（漳州市九龙江集团有限公司）第 1 期	5.70	2.66%	0.08%	信托贷款	正常类
5	九江市国有投资控股集团有限公司	交银国信·融诚 1131 号集合资金信托计划（九江市国有投资控股集团有限公司）- 第 1 期	6.10	3.88%	0.27%	信托贷款	正常类
6	长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司	交银国信·融诚 1162 号集合资金信托计划 - 第 1 期（长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司）	6.10	3.49%	0.30%	信托贷款	正常类
7	徐州高新控股集团有限公司	重庆信托·徐州高新集合资金信托计划（徐州高新控股集团有限公司）第 3 期	7.20	3.25%	0.16%	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）
交银国信融诚 908 号集合资金信托计划（济南先行投资集团有限责任公司）第 1 期	25.30
交银国信·融诚 1142 号集合资金信托计划（漳州市九龙江集团有限公司）第 1 期	6.85
交银国信·融诚 1131 号集合资金信托计划（九江市国有投资控股集团有限公司）- 第 1 期	10.38

交银国信·融诚 1162 号集合资金信托计划-第 1 期（长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司）	18.95
重庆信托·徐州高新集合资金信托计划（徐州高新控股集团有限公司）第 3 期	11.08

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	6.65	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	11.96	交银理财有限责任公司
3	托管费	2.32	招商银行股份有限公司
4	销售服务费	29.10	招商银行股份有限公司

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 年四川省政府再融资专项债券（六期）	27.96	交通银行股份有限公司
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	37.77	交通银行股份有限公司
3	拜耳股份公司 2025 年度第一期中期票据(债券通)	14.09	汇丰银行(中国)有限公司
4	广西交通投资集团有限公司 2024 年度第二十期中期票据	31.38	招商银行股份有限公司
5	广西交通投资集团有限公司 2024 年度第九期中期票据(品种一)	15.80	招商银行股份有限公司
6	广西投资集团有限公司 2025 年度第	19.21	交通银行股份有限

	七期中期票据(品种二)		公司
7	广州越秀产业投资有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	18.86	交通银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司
8	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	37.45	交通银行股份有限公司
9	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具 (混合型科创票据)	38.39	交通银行股份有限公司
10	恒力石化股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	75.78	招商银行股份有限公司
11	华电国际电力股份有限公司 2024 年度第一期中期票据	14.06	招商银行股份有限公司
12	华能国际电力股份有限公司 2025 年度第七期中期票据	14.25	招商银行股份有限公司
13	华能新能源股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	42.44	招商银行股份有限公司
14	交通银行	8.60	交通银行股份有限公司
15	鲁西化工集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券(可持续挂钩)	37.95	交通银行股份有限公司
16	南京高科股份有限公司 2025 年度第一期短期融资券	37.87	招商银行股份有限公司
17	南京江北新区建设投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	15.80	招商银行股份有限公司
18	南京钟山资产经营管理集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	46.83	招商银行股份有限公司
19	山西潞安矿业(集团)有限责任公司 2025 年度第四期中期票据(浮息债券)	75.10	交通银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司
20	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	37.80	交通银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司
21	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据	7.13	交通银行股份有限公司
22	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	76.15	交通银行股份有限公司

23	上汽集团	3.09	上海汽车集团股份有限公司
24	泰康人寿保险有限责任公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	79.26	招商银行股份有限公司
25	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	75.99	交通银行股份有限公司
26	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	153.76	交通银行股份有限公司
27	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	22.47	交通银行股份有限公司
28	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	38.14	交通银行股份有限公司
29	徐州市新盛投资控股集团有限公司 2024 年度第八期中期票据	52.32	交通银行股份有限公司
30	长沙水业集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	15.86	招商银行股份有限公司
31	招商银行	22.42	招商银行股份有限公司
32	中国建筑第六工程局有限公司 2023 年度第二期中期票据(科创票据)	47.41	招商银行股份有限公司
33	中国水利水电第七工程局有限公司 2023 年度第二期中期票据(科创票据)	14.28	招商银行股份有限公司
34	中国太平洋人寿保险股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	14.65	交通银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司
35	中国盐业集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	14.23	交通银行股份有限公司
36	中交一公局集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)(品种一)	28.44	招商银行股份有限公司
37	中铁武汉电气化局集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	111.24	招商银行股份有限公司
38	重庆市璧山区城市建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	15.96	交通银行股份有限公司
39	重庆市永川区惠通建设发展有限公司 2023 年度第二期中期票据	15.93	交通银行股份有限公司
40	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	18.85	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 465,931,360.00 份，产品单位净值为 1.0103，产品单位累计净值为 1.0103，产品资产净值为 470,760,673.20 元，期末杠杆水平为 102.64%。今年以来年化收益率¹为 2.2483%。

3.2 流动性风险分析。

产品整体杠杆水平仍有空间，资产变现能力较高。产品流动性风险较低。

四、未来展望

展望后市，债券类资产在经历前期利率下行后，票息保护能力有所收敛，短期波动或受流动性与政策预期影响而有所放大。权益类资产在经历阶段性调整后，估值压力有所释放，但后续修复节奏仍受宏观预期与资金流向共同影响。产品将保持稳健配置思路，动态平衡久期与风险敞口，建议投资者以更长期视角看待业绩表现。

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。

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。)

交银理财有限责任公司
2026年4月22日