

交银理财慧选日开4号（365天持有期）理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财慧选日开4号（365天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000508）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	13,919,680.26	13.68	15,366,496.91	14.66
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	7,613,994.88	7.26
债券	0.00	0.00	77,481,031.06	73.90
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	4,388,673.41	4.19
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	87,828,784.40	86.32	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	101,748,464.66	100.00	104,850,196.26	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	1,391.97	13.28%
2	债券买入返售	153.71	1.47%
3	国君资管-武汉江夏供水收费权2期资产支持专项计划优先04级资产支持证券	146.50	1.40%
4	中国铁建第37期资产支持专项计划优先A级资产支持证券	141.58	1.35%
5	债券买入返售	126.07	1.20%
6	活期存款	114.46	1.09%
7	华福证券-泸融1期资产支持专项计划优先级资产支持证券	106.71	1.02%
8	狮桥中信证券惠农2号6期绿色资产支持专项计划优先A1档资产支持证券	97.27	0.93%
9	重庆铝产业开发投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	96.48	0.92%
10	济南槐荫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)	94.93	0.91%
	合计	2,469.69	23.55%

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 (万元)	关联方名称
1	投资管理费	2.59	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.50	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	7.53	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)	17.95	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	8.38	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
3	百联集团有限公司2025年度第三期中期票据	8.44	兴业银行股份有限公司
4	北京城建集团有限责任公司2026年度第一期中期票据	8.95	中信银行股份有限公司
5	本钢集团有限公司2025年度第一期科技创新债券	9.06	交通银行股份有限公司
6	常德市城市建设投资集团有限公司2026年度第四期中期票据	8.95	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
7	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	18.09	交通银行股份有限公司
8	东部机场集团有限公司2026年度第一期中期票据	8.95	交通银行股份有限公司
9	东槌2025年度2号第三期定向资产支持票据优先A级	25.06	国信证券股份有限公司
10	东槌2025年度3号第九期定向资产支持票据优先A级	16.72	国信证券股份有限公司
11	甘肃省公路航空旅游投资集团有	8.95	交通银行股份有限公司,

	限公司 2026 年度第二期超短期融资券		兴业银行股份有限公司
12	广西交通投资集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	8.92	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
13	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	4.26	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
14	广州越秀产业投资有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	4.19	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
15	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)	9.02	兴业银行股份有限公司
16	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	8.31	交通银行股份有限公司
17	海尔消费金融有限公司 2024 年金融债券(第一期)	16.93	兴业银行股份有限公司
18	合肥恒创智能科技有限公司 2025 年度第一期中期票据	15.46	中信银行股份有限公司
19	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)	8.52	交通银行股份有限公司
20	恒力石化股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	16.82	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
21	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	9.00	交通银行股份有限公司
22	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	9.07	交通银行股份有限公司
23	华电能源股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	8.99	交通银行股份有限公司
24	华能贵诚信托有限公司 2025 年度扬帆 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	0.83	中信银行股份有限公司
25	华夏银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	45.44	国信证券股份有限公司
26	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第九期中期票据	9.03	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
27	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	9.11	交通银行股份有限公司

28	建发房地产集团有限公司 2025 年度第三期中期票据	13.10	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
29	江西省出版传媒集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	8.94	交通银行股份有限公司
30	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	8.92	交通银行股份有限公司
31	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	9.00	交通银行股份有限公司
32	鲁西化工集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券(可持續掛鈎)	8.42	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
33	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融債券(第二期)	8.44	兴业银行股份有限公司
34	绵阳市投资控股(集团)有限公司 公开发售 2021 年公司債券(第二期)	8.47	国信证券股份有限公司
35	南阳投资集团有限公司 2025 年度第三期中期票据	9.04	交通银行股份有限公司
36	能建保理应收款 2025 年 3 期资产支持专项计划优先级资产支持证券	8.63	国信证券股份有限公司
37	宁波城建投资集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	8.97	交通银行股份有限公司
38	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第二期中期票据	25.18	中信银行股份有限公司
39	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本債券(第二期)(債券通)	18.16	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
40	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第六期中期票据	9.13	交通银行股份有限公司
41	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第三期中期票据	8.95	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
42	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	15.59	中信银行股份有限公司
43	厦门国贸控股集团有限公司 2026 年度第四期中期票据(品种一)	17.92	交通银行股份有限公司
44	厦门国贸控股集团有限公司 2026	9.04	中信银行股份有限公司

	年度第一期中期票据		
45	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	9.07	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
46	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	18.11	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
47	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	42.97	中信银行股份有限公司
48	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)	16.67	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
49	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	8.39	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
50	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	9.12	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
51	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	16.90	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
52	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	9.00	交通银行股份有限公司
53	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券	9.00	兴业银行股份有限公司
54	四川产业振兴基金投资集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	8.96	中信银行股份有限公司
55	苏州银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)	18.31	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
56	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	25.23	兴业银行股份有限公司
57	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	9.16	交通银行股份有限公司
58	泰州凤城河建设发展有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	8.97	交通银行股份有限公司
59	通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券	16.86	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
60	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	34.12	交通银行股份有限公司
61	蔚能电池 2026 年度第一期绿色定	4.99	交通银行股份有限公司

	向资产支持票据(债券通)优先 A1 级		
62	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)	9.01	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
63	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	8.46	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
64	兴业资产管理有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	8.39	兴业银行股份有限公司
65	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	8.96	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
66	许昌市投资总公司 2022 年度第一期中期票据	8.38	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
67	一方华联 2026 年度第一期信锦定向资产支持票据优先级	12.90	中信银行股份有限公司
68	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2025 年度第一期短期融资券	33.52	中信银行股份有限公司
69	宜昌城市发展投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	8.39	兴业银行股份有限公司
70	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第三期中期票据	25.51	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
71	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)	16.85	国信证券股份有限公司
72	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(第五期)	34.08	国信证券股份有限公司
73	云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年度第十期中期票据	9.07	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
74	长沙银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券	9.07	兴业银行股份有限公司
75	浙江海控南科华铁数智科技股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	4.31	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
76	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	41.97	兴业银行股份有限公司

77	中国对外经济贸易信托有限公司 2025年度启赢2号第十一期京东定向资产支持票据优先A级	4.27	国信证券股份有限公司
78	中国对外经济贸易信托有限公司 2025年度启赢2号第四期京东定向资产支持票据优先A级	12.79	国信证券股份有限公司
79	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)	18.17	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
80	中国平煤神马控股集团有限公司 2025年度第九期中期票据	4.35	中信银行股份有限公司
81	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	17.02	兴业银行股份有限公司
82	中交城市投资控股有限公司 2026年度第一期超短期融资券	8.97	兴业银行股份有限公司
83	中交第一航务工程局有限公司 2025年度第二期科技创新定向资产支持证券优先级	8.57	华夏银行股份有限公司
84	中山兴中集团有限公司 2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	31.25	国信证券股份有限公司
85	中泰历控-齐鲁历城1期知识产权资产支持专项计划优先级资产支持证券	11.81	红塔证券股份有限公司
86	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2024年度第三期定向债务融资工具	8.52	兴业银行股份有限公司
87	珠海格力集团有限公司 2025年度第四期超短期融资券	4.18	交通银行股份有限公司
88	淄博市财金控股集团有限公司 2023年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	13.11	国信证券股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 100,000,000.00 份，产品单位净值为

1.0173，产品单位累计净值为 1.0173，产品资产净值为 101,739,597.74 元，期末杠杆水平为 103.06%。今年以来年化收益率¹为 1.0792%。

以上产品资产净值、份额净值、累计净值均未扣除当期暂估的超额业绩报酬。

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。

交银理财有限责任公司

2026 年 4 月 22 日

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。)