

交银理财慧选日开1号（365天持有期）私银尊享理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财慧选日开1号（365天持有期）私银尊享理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000516）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	11,461,399.51	11.37	53,385,860.52	52.68
同业存单	0.00	0.00	206,553.01	0.20
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	1,413,959.53	1.40
债券	0.00	0.00	24,601,351.45	24.28
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	21,724,951.81	21.44
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	89,368,053.01	88.63	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	100,829,452.52	100.00	101,332,676.32	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	1003 他行存款	3,797.00	37.47%
2	活期存款	1,146.14	11.31%
3	前海联合淳安 3 年定开债券	822.42	8.12%
4	活期存款	225.36	2.22%
5	济南西城投资开发集团有限公司非公开发行 2022 年公司债券(第一期)(品种二)	183.91	1.81%
6	中欧丰利债券型证券投资基金	182.46	1.80%
7	中邮睿信增强债券	181.67	1.79%
8	活期存款	170.08	1.68%
9	杭州余杭文化旅游投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	154.37	1.52%
10	杭州上城区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(第三期)	152.82	1.51%
	合计	7,016.24	69.24%

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	2.58	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	6.74	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	成都空港兴城投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	25.45	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
2	广州银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)	22.02	华夏银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
3	海南省农垦投资控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	25.00	兴业银行股份有限公司
4	杭州上城区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(第三期)	152.82	国信证券股份有限公司
5	靖江市北辰城乡投资建设有限公司 2024 年度第四期中期票据	8.50	交通银行股份有限公司
6	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	24.98	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
7	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	24.97	交通银行股份有限公司
8	洛阳城乡建设投资集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	8.51	交通银行股份有限公司
9	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	12.49	国信证券股份有限公司
10	绍兴市城市建设投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第二期)	108.70	国信证券股份有限公司

11	声赫(深圳)商业保理有限公司 2024 年度第一期锦城定向资产支持票据优先级	10.68	兴业银行股份有限公司
12	苏州市吴中金融控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	8.40	中信银行股份有限公司
13	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(第二期)	103.08	国信证券股份有限公司
14	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)	12.74	兴业银行股份有限公司
15	中交城市投资控股有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	24.91	兴业银行股份有限公司
16	珠海大横琴集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	21.03	中信银行股份有限公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 99,999,563.84 份，产品单位净值为 1.0082，产品单位累计净值为 1.0082，产品资产净值为 100,821,153.64 元，期末杠杆水平为 100.51%。今年以来年化收益率¹为-1.1232%。

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。

本产品严格遵守各类流动性监管要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品在开放期有充足的流动性应对客户赎回。

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。)

四、未来展望

产品将继续保持稳健的投资风格，以高流动性的货币市场工具和中高评级债券获取基础收益，并通过债券的交易性机会、权益类资产的趋势性行情以及多种策略的综合运用，实现组合的收益增强。

截至 2026-3-31，债券市场有所回暖，组合维持信用债为主要仓位，久期维持中枢位置，并适度参与利率债波段交易；权益市场由于地缘冲突，有所反复，产品持续通过仓位和结构调整降低产品波动，提升产品持有体验，3月末产品整体仓位中性，会根据市场情况择机调整。

展望后市，债券市场今年收益和风险并存，在控风险的监管基调下，债券资产可能震荡为主，产品在债券管理上会把牢风险关；权益市场今年波动会较去年有所提升，后续需观察外部冲击和国内政策是否存在预期差，防止节奏误判造成的不可控的风险。

总体而言，组合将本着为投资人赚取绝对收益的角度积极把握市场机会，希望客户关注产品中长期表现。

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