

# 交银理财慧选日开2号（180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2号（180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：Z7000925001358）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	20,226,714.98	13.47	22,012,095.93	14.48
同业存单	0.00	0.00	475,356.59	0.31
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	16,237,585.86	10.68
债券	0.00	0.00	102,442,962.89	67.37
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	4,791,334.36	3.15
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	4,713,222.32	3.10
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	243,430.70	0.16	1,377,477.85	0.91
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	129,637,988.91	86.36	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	150,108,134.59	100.00	152,050,035.80	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	2,018.22	13.27%
2	债券买入返售	465.99	3.06%
3	债券买入返售	400.91	2.64%
4	华夏精选固定收益配置基金 R 类人民币(对冲)	339.14	2.23%
5	山东黄金集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	290.01	1.91%
6	债券买入返售	286.36	1.88%
7	债券买入返售	286.36	1.88%
8	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	265.70	1.75%
9	江阴市公有资产经营有限公司 2023 年度第八期定向债务融资工具	226.32	1.49%
10	活期存款	177.57	1.17%
	合计	4,756.58	31.28%

### 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	0.69	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.31	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	4.13	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	2021年第一期成都农村商业银行股份有限公司二级资本债券	4.48	交通银行股份有限公司
2	2021年第一期汉口银行股份有限公司无固定期限资本债券	14.70	交通银行股份有限公司
3	2021年长沙银行股份有限公司二级资本债券	3.76	国信证券股份有限公司
4	2021年中信银行股份有限公司无固定期限资本债券	2.25	交通银行股份有限公司
5	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)	28.74	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
6	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	28.88	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
7	安徽应流机电股份有限公司 2025年度第二期科技创新债券	29.04	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
8	保定市长城控股集团有限公司 2025年度第一期中期票据	47.49	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
9	北京电子城高科技集团股份有限公司 2025年度第二期	14.27	中信银行股份有限公司

	超短期融资券		
10	北京海开控股(集团)股份有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	2.92	华夏银行股份有限公司
11	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)	14.50	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
12	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)	14.39	国信证券股份有限公司
13	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	58.03	交通银行股份有限公司
14	滨州市城建投资集团有限公司 2021 年度第三期定向债务融资工具	3.42	交通银行股份有限公司
15	常德市经济建设投资集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	8.53	兴业银行股份有限公司
16	常州市城市建设(集团)有限公司 2023 年度第五期中期票据	49.13	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
17	成都农村商业银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	0.77	国信证券股份有限公司
18	佛山高新产业投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2.20	国信证券股份有限公司
19	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	28.92	交通银行股份有限公司
20	广西铁路投资集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	28.76	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
21	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	14.69	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司

22	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种一)	29.26	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
23	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)	28.88	兴业银行股份有限公司
24	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)	28.59	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
25	合肥维信诺科技有限公司 2026 年度第二期科技创新债券	28.53	兴业银行股份有限公司
26	河钢集团有限公司 2025 年度第二十三期中期票据	57.90	交通银行股份有限公司
27	黑牡丹(集团)股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	8.70	国信证券股份有限公司
28	恒丰银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	8.81	交通银行股份有限公司
29	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	29.21	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
30	湖北长江出版传媒集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	5.68	交通银行股份有限公司
31	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	28.91	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
32	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	28.82	交通银行股份有限公司
33	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	28.70	交通银行股份有限公司
34	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	29.05	交通银行股份有限公司
35	华电能源股份有限公司 2025	23.43	交通银行股份有限公司

	年度第二期超短期融资券		
36	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)	28.89	交通银行股份有限公司
37	华润股份有限公司 2026年 度第二期中期票据(品种一)	28.63	兴业银行股份有限公司
38	吉安城投控股集团有限公司 2023年度第一期中期票据	0.74	中信银行股份有限公司
39	建安投资控股集团有限公司 2023年度第四期中期票据	1.48	中信银行股份有限公司, 交通 银行股份有限公司
40	建设银行	2.41	交银国际证券有限公司, 香港 上海汇丰银行有限公司
41	江苏华靖资产经营有限公司 2024年度第二期中期票据	23.68	兴业银行股份有限公司
42	江苏长电科技股份有限公司 2025年度第一期科技创新债 券	23.50	交通银行股份有限公司, 兴业 银行股份有限公司
43	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	28.71	中信银行股份有限公司, 兴业 银行股份有限公司
44	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	28.83	交通银行股份有限公司
45	江西省投资集团有限公司 2023年面向专业投资者公开 发行科技创新低碳转型挂钩 可续期公司债券(第一期)	2.22	国信证券股份有限公司
46	江阴市公有资产经营有限公 司 2023年度第八期定向债 务融资工具	226.32	中信银行股份有限公司, 兴业 银行股份有限公司
47	锦江国际(集团)有限公司 2025年度第二期中期票据	58.11	交通银行股份有限公司, 兴业 银行股份有限公司
48	晋能控股煤业集团有限公司 2024年度第六期中期票据	144.97	中信银行股份有限公司
49	九江银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第 二期)	5.90	兴业银行股份有限公司
50	拉萨市城市建设投资经营有	0.29	中信银行股份有限公司

	限公司 2022 年度第二期定向债务融资工具		
51	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	28.80	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
52	龙岩交通发展集团有限公司 2023 年度第一期中期票据 (品种一)	1.49	国信证券股份有限公司
53	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)	29.14	国信证券股份有限公司
54	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)	1.47	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
55	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	23.78	交通银行股份有限公司
56	青岛华通国有资本投资运营集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	2.86	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
57	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	28.67	交通银行股份有限公司
58	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	29.04	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
59	厦门象屿集团有限公司 2026 年度第二期中期票据(品种二)	28.72	中信银行股份有限公司
60	山东黄金集团有限公司 2024 年度第二期中期票据 (科创票据)	290.01	国信证券股份有限公司
61	山东省港口集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	28.60	交通银行股份有限公司
62	山西焦煤集团有限责任公司 2023 年度第二期中期票据	1.48	兴业银行股份有限公司
63	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期	57.82	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司

	票据		
64	陕西投资集团有限公司 2023 年度第四期中期票据(品种二)	1.49	中信银行股份有限公司
65	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	29.22	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
66	陕西有色金属控股集团有限责任公司 2023 年度第一期中期票据	47.93	兴业银行股份有限公司
67	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)	28.57	华夏银行股份有限公司
68	上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	29.00	交通银行股份有限公司
69	深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	2.65	国信证券股份有限公司
70	深圳弗迪融资租赁有限公司 2025 年度第三期绿色资产支持票据优先级	46.74	中信银行股份有限公司
71	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	2.89	兴业银行股份有限公司
72	石家庄市交通投资开发有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	3.63	中信银行股份有限公司
73	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第三期)	72.41	国信证券股份有限公司
74	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	57.65	交通银行股份有限公司
75	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期短期融资券	43.21	兴业银行股份有限公司
76	四川发展(控股)有限责任公	14.41	交通银行股份有限公司

	司 2026 年度第二期中期票 据(品种一)		
77	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	28.83	交通银行股份有限公司
78	苏州银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第 一期)	47.31	国信证券股份有限公司
79	太仓娄城高新集团有限公司 2025 年度第二期超短期融 资券	5.67	兴业银行股份有限公司
80	天津九安医疗电子股份有限 公司 2025 年度第一期科技 创新债券	8.55	中信银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司, 华夏银 行股份有限公司, 国信证券股 份有限公司
81	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	28.61	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
82	乌鲁木齐城市轨道集团有限 公司 2026 年度第一期定向 债务融资工具	1.46	华夏银行股份有限公司
83	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	28.84	交通银行股份有限公司
84	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	29.39	交通银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
85	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	28.66	交通银行股份有限公司
86	香港上海汇丰银行有限公司 2024 年第一期人民币债券 (债券通)	8.56	香港上海汇丰银行有限公司, 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, 汇丰银行(中 国)有限公司
87	新疆伊力特实业股份有限公 司 2025 年度第一期短期融 资券	11.33	兴业银行股份有限公司

88	新疆伊力特实业股份有限公司 2026 年度第一期中期票据	16.98	兴业银行股份有限公司
89	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)	28.86	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
90	新乡投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	8.57	交通银行股份有限公司
91	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	28.69	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
92	宜兴市城市发展投资有限公司 2023 年度第二期中期票据	119.41	中信银行股份有限公司
93	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	23.63	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
94	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	58.22	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
95	长沙银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券	23.64	兴业银行股份有限公司
96	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	28.97	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
97	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	28.66	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
98	郑州市污水净化有限公司 2025 年度第一期中期票据	23.74	华夏银行股份有限公司
99	中国诚通控股集团有限公司 2021 年度第四期中期票据	1.42	中信银行股份有限公司
100	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	28.91	交通银行股份有限公司
101	中国宏桥	3.16	交银国际证券有限公司
102	中国建筑第七工程局有限公司	28.86	交通银行股份有限公司

	司 2025 年度第八期科技创新债券		
103	中国平安	1.59	香港上海汇丰银行有限公司
104	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	29.18	交通银行股份有限公司
105	中国五矿集团有限公司 2025 年度第二十四期中期票据 (并购)	25.65	中信银行股份有限公司
106	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)	8.76	交通银行股份有限公司
107	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	28.52	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
108	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	29.14	交通银行股份有限公司
109	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	1.49	交通银行股份有限公司
110	重庆银行股份有限公司 2022 年二级资本债券	7.37	兴业银行股份有限公司

### 三、投资运作分析

#### 3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 147,912,820.83 份，产品单位净值为 1.0147，产品单位累计净值为 1.0147，产品资产净值为 150,096,368.81 元，期末杠杆水平为 101.30%。今年以来年化收益率<sup>1</sup>为 3.0605%。

<sup>1</sup> 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。)

### 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