

# 交银理财博享智选日开1号私银尊享（30天持有期）理财产品定期报告（2026年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财博享智选日开1号私银尊享（30天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：

Z7000924000370）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	48,919,023.82	21.35	50,289,904.93	21.79
同业存单	0.00	0.00	3,118,362.14	1.35
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	13,460,688.15	5.83
债券	4,817,771.63	2.10	103,182,920.12	44.71
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	60,720,758.17	26.31
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	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	175,377,739.83	76.55	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	229,114,535.28	100.00	230,772,633.51	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	4,361.32	18.90%
2	农行优 1	1,507.54	6.53%
3	中行优 3	1,427.71	6.19%
4	浦发优 1	1,319.85	5.72%
5	中信优 1	1,099.64	4.77%
6	活期存款	530.58	2.30%
7	2026 平安租赁安新 26 期资产支持专项计划优先 A1 级资产支持证券	496.14	2.15%
8	广州交通投资集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	481.78	2.09%
9	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	336.04	1.46%
10	诸暨市国有资产经营有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	271.20	1.18%
合计		11,831.79	51.27%

### 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。

序	资产名称	累计发生金额	交易类型	关联方名称
---	------	--------	------	-------

号		(万元)		
1	交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	1,386.68	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司

### 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	4.77	交银理财有限责任公司
2	托管费	1.70	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	14.16	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	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	1.87	交通银行股份有限公司
2	滁州市同创建设投资有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	167.44	交通银行股份有限公司
3	滁州市同创建设投资有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具	2.59	交通银行股份有限公司
4	东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级	51.96	国信证券股份有限公司
5	东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 B 级	0.66	国信证券股份有限公司
6	抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	67.23	国信证券股份有限公司
7	甘肃金融控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	1.85	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
8	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	1.85	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司

9	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	1.87	中信银行股份有限公司
10	广西投资集团金融控股有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	2.20	中信银行股份有限公司
11	广州汽车集团股份有限公司 2026 年度第二期绿色科技创新债券	1.86	兴业银行股份有限公司
12	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠行 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	0.66	中信银行股份有限公司
13	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	2.18	交通银行股份有限公司
14	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 B 级	0.66	交通银行股份有限公司
15	哈尔滨市城市建设投资集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	7.71	中信银行股份有限公司
16	海安市城建开发投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	100.18	兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
17	红塔证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券 (第一期)	20.07	红塔证券股份有限公司
18	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	1.88	交通银行股份有限公司
19	华能贵诚信托有限公司 2025 年度恒信 2 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	2.19	中信银行股份有限公司
20	华能贵诚信托有限公司 2026 年度恒信 3 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	2.19	中信银行股份有限公司
21	淮南建设发展控股(集团)有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	13.05	兴业银行股份有限公司
22	嘉兴市高等级公路投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	2.30	国信证券股份有限公司
23	江苏华靖资产经营有限公司 2024 年度第二期中期票据	33.43	兴业银行股份有限公司

24	江苏新海连发展集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	118.44	兴业银行股份有限公司
25	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	1.86	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
26	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	3.74	交通银行股份有限公司
27	晋能控股电力集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	200.23	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
28	南昌市产业投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	5.06	国信证券股份有限公司
29	南京安居建设集团有限责任公司 2024 年度第一期绿色中期票据	15.02	中信银行股份有限公司
30	平安点创国际融资租赁有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	2.19	中信银行股份有限公司
31	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第三期中期票据	1.85	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
32	青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 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)	33.69	国信证券股份有限公司
33	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	5.59	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
34	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度第七期和惠定向资产支持票据优先 A1 级	2.81	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
35	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度第七期和惠定向资产支持票据优先 B 级	1.54	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
36	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2025 年度和畅 7 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	3.96	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
37	深圳市财付通网络金融小额贷款有	2.63	中信银行股份有限公司

	限公司 2026 年度和盛 3 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级		司, 兴业银行股份有限公司
38	深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2026 年度和盛 4 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级	3.94	兴业银行股份有限公司
39	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	2.57	交通银行股份有限公司
40	泰州高教投资发展有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	33.47	中信银行股份有限公司
41	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	1.86	交通银行股份有限公司
42	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	6.58	兴业银行股份有限公司
43	现代投资股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	7.71	中信银行股份有限公司
44	襄阳市住房投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	25.38	交通银行股份有限公司
45	象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产支持票据优先级	38.25	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
46	新华水力发电有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	2.20	中信银行股份有限公司
47	信安国际商业保理有限公司 2025 年度第一期定向资产支持票据优先级	1.88	兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
48	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	0.20	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
49	扬州新材料投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	11.00	中信银行股份有限公司
50	远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	5.59	兴业银行股份有限公司
51	长沙银行股份有限公司 2025 年二级资本债券	25.19	兴业银行股份有限公司
52	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	2.21	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
53	中国对外经济贸易信托有限公司	8.96	国信证券股份有限公司

	2025 年度启赢 2 号第十期京东定向资产支持票据优先 A 级		
54	中交第二航务工程局有限公司 2026 年度第一期中期票据	1.85	中信银行股份有限公司
55	中交第一航务工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新定向资产支持证券优先级	2.03	兴业银行股份有限公司
56	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	1.84	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
57	重庆国际物流枢纽园区建设有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	10.98	中信银行股份有限公司
58	诸暨市城乡投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种一)	2.26	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 216,827,678.70 份，产品单位净值为 1.0565，产品单位累计净值为 1.0565，产品资产净值为 229,098,133.75 元，期末杠杆水平为 100.73%。今年以来年化收益率<sup>1</sup>为 2.3164%。

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

<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。)

在开放期有充足的流动性应对客户赎回。

#### 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。

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。

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