

交银理财慧选 14 个月定开 10 号（交享版）理财产品 定期报告（2026 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财慧选 14 个月定开 10 号（交享版）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000554）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 | 818,408.96 | 5.01 | 1,079,595.94 | 6.61 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 732,647.59 | 4.48 |
| 拆放同业 及债券买 入返售 | 0.00 | 0.00 | 2,208,007.66 | 13.52 |
| 债券 | 0.00 | 0.00 | 5,520,650.25 | 33.79 |
| 非标准化 债权类资 产 | 0.00 | 0.00 | 5,997,086.42 | 36.71 |
| 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 | 798,659.26 | 4.89 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|---------------|--------|---------------|--------|
| 资产管理产品 | 15,513,934.01 | 94.99 | 0.00 | 0.00 |
| 委托投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 16,332,342.97 | 100.00 | 16,336,647.13 | 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 | 上信平安租赁 2025 集合资金信托计划 (平安国际融资租赁有限公司) 第 2 期 | 599.71 | 36.71% |
| 2 | 活期存款 | 81.84 | 5.01% |
| 3 | 活期存款 | 22.32 | 1.37% |
| 4 | 耘睿 23 号第 5 期资产支持专项计划优先 A 级资产支持证券 | 16.59 | 1.02% |
| 5 | 东方汇智-至安中小微企业融资支持第 2 期资产支持专项计划优先 A 档资产支持证券 | 15.43 | 0.94% |
| 6 | 债券买入返售 | 14.55 | 0.89% |
| 7 | 上海国际信托有限公司 2025 年度惠达第一期定向资产支持票据优先 A 档 | 13.30 | 0.81% |
| 8 | 国联-度小满消费分期 8 号 2 期资产支持专项计划优先 A1 级资产支持证券 | 12.35 | 0.76% |
| 9 | 债券买入返售 | 12.31 | 0.75% |
| 10 | 东樾 2026 年度 1 号秋樾第一期定向资产支持商业票据优先 A 级 | 12.26 | 0.75% |
| 合计 | | 800.67 | 49.01% |

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 | 平安国际融资租赁有限公司 | 上信平安租赁 2025 集合资金信托计划 (平安国际融资租赁有限公司) 第 2 期 | 3.57 | 2.68% | 0.15% | 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） |
| 上信平安租赁 2025 集合资金信托计划（平安国际融资租赁有限公司）第 2 期 | 4.24 |

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 | 0.22 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 投资管理费 | 0.42 | 交银理财有限责任公司 |
| 3 | 托管费 | 0.08 | 交通银行股份有限公司 |
| 4 | 销售服务费 | 1.15 | 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 | 0.62 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 A 级 | 6.19 | 国信证券股份有限公司 |
| 3 | 东樾 2025 年度 3 号第九期定向资产支持票据优先 B 级 | 0.18 | 国信证券股份有限公司 |
| 4 | 甘肃金融控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据 | 0.62 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 5 | 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 | 0.62 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |

| | 券 | | |
|----|-------------------------------------------------|------|------------------------|
| 6 | 广西交通投资集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据 | 0.62 | 中信银行股份有限公司 |
| 7 | 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 | 0.61 | 中信银行股份有限公司 |
| 8 | 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 | 0.62 | 兴业银行股份有限公司 |
| 9 | 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 | 0.18 | 中信银行股份有限公司 |
| 10 | 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 | 0.61 | 交通银行股份有限公司 |
| 11 | 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 | 0.18 | 交通银行股份有限公司 |
| 12 | 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 | 0.62 | 交通银行股份有限公司 |
| 13 | 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 | 0.61 | 中信银行股份有限公司 |
| 14 | 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 | 0.61 | 中信银行股份有限公司 |
| 15 | 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 | 4.34 | 兴业银行股份有限公司 |
| 16 | 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) | 0.64 | 国信证券股份有限公司 |
| 17 | 江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 0.62 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 18 | 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 | 1.24 | 交通银行股份有限公司 |
| 19 | 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 | 0.61 | 中信银行股份有限公司 |
| 20 | 青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第三期中期票据 | 0.62 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|-----------------------------------------------------|------|------------------------|
| 21 | 厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券 | 1.86 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 22 | 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 | 1.11 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 23 | 深圳市财付通网络金融小额贷款有限公司 2026 年度和盛 3 号第一期定向资产支持商业票据优先 B 级 | 0.74 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 24 | 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 | 1.10 | 兴业银行股份有限公司 |
| 25 | 泰州高教投资发展有限公司 2025 年度第三期超短期融资券 | 3.68 | 中信银行股份有限公司 |
| 26 | 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 | 0.62 | 交通银行股份有限公司 |
| 27 | 武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第八期超短期融资券 | 1.84 | 兴业银行股份有限公司 |
| 28 | 象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产支持票据优先级 | 4.93 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 29 | 新华水力发电有限公司 2025 年度第四期超短期融资券 | 0.61 | 中信银行股份有限公司 |
| 30 | 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 | 0.63 | 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 31 | 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 | 0.07 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 32 | 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 | 3.08 | 中信银行股份有限公司 |
| 33 | 远东国际融资租赁有限公司 2025 年度第八期超短期融资券 | 1.86 | 兴业银行股份有限公司 |
| 34 | 浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券 | 0.62 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 35 | 中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度启赢 2 号第十期京东定向资产支持票据优先 A 级 | 2.50 | 国信证券股份有限公司 |
| 36 | 中交第二航务工程局有限公司 2026 年度第一期中期票据 | 0.62 | 中信银行股份有限公司 |

| | | | |
|----|------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| 37 | 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 | 0.67 | 兴业银行股份有限公司 |
| 38 | 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 | 0.61 | 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 |
| 39 | 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 | 3.07 | 中信银行股份有限公司 |
| 40 | 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) | 0.63 | 国信证券股份有限公司 |

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

| | | | | | |
|----------------|------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| 产品名称 | 交银理财慧选 14 个月定开 10 号（交享版）理财产品 | | | | |
| 报告期末产品份额总额 | 16,000,308.00 | | | | |
| 报告期末产品资产净值（万元） | 1,632.99 | | | | |
| 期末杠杆水平 | 100.04% | | | | |
| 下属产品份额的销售名称 | 下属产品份额的销售代码 | 报告期末下属产品份额的总份额 | 报告期末下属产品份额的单位净值 | 报告期末下属产品份额的累计单位净值 | 今年以来年化收益率 ¹ (%) |
| 交银理财慧选 14 个 | 5811225229 | 7,850,000.00 | 1.0207 | 1.0207 | 1.8822 |

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。)

| | | | | | |
|--------------------------|------------|--------------|--------|--------|--------|
| 月定开10号(交享版)尊享理财产品 | | | | | |
| 交银理财慧选14个月定开10号(交享版)理财产品 | 5811225228 | 8,150,308.00 | 1.0204 | 1.0204 | 1.8398 |

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。

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