

# 交银理财稳享灵动慧利 14 个月定开 13 号理财产品定期报告（2026 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利 14 个月定开 13 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000241）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<br>(元)  | 占全部产品<br>总资产的比<br>例 (%) | 穿透后金额<br>(元)   | 占全部产品<br>总资产的比<br>例 (%) |
|----------------------|---------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| 现金及银行存款              | 47,360,333.00 | 10.15                   | 50,346,099.15  | 9.73                    |
| 同业存单                 | 0.00          | 0.00                    | 0.00           | 0.00                    |
| 拆放同业<br>及债券买<br>入返售  | 0.00          | 0.00                    | 1,392,597.28   | 0.27                    |
| 债券                   | 10,621,321.51 | 2.28                    | 413,135,447.85 | 79.83                   |
| 非标准化<br>债权类资<br>产    | 0.00          | 0.00                    | 0.00           | 0.00                    |
| 权益类投<br>资            | 0.00          | 0.00                    | 0.00           | 0.00                    |
| 金融衍生<br>品            | 0.00          | 0.00                    | 0.00           | 0.00                    |
| 代客境外<br>理财投资<br>QDII | 0.00          | 0.00                    | 0.00           | 0.00                    |
| 商品类资<br>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                    | 52,653,139.68  | 10.17                   |
| 私募基金                 | 0.00          | 0.00                    | 0.00           | 0.00                    |

|            |                |        |                |        |
|------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 资产管理产品     | 408,634,546.87 | 87.57  | 0.00           | 0.00   |
| 委外投资——协议方式 | 0.00           | 0.00   | 0.00           | 0.00   |
| 合计         | 466,616,201.38 | 100.00 | 517,527,283.96 | 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                                 | 4,736.03  | 9.15%  |
| 2  | 2022年湖北银行股份有限公司二级资本债券                | 1,318.31  | 2.55%  |
| 3  | 中国长城资产管理股份有限公司2021年无固定期限资本债券(债券通)    | 1,304.12  | 2.52%  |
| 4  | 陕西旅游集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期) | 1,062.13  | 2.05%  |
| 5  | 兴业银行股份有限公司2021年第二期二级资本债券(品种一)        | 841.18    | 1.63%  |
| 6  | 泰康润颐63个月定开债券                         | 813.89    | 1.57%  |
| 7  | 2021年湖北银行股份有限公司二级资本债券(第一期)           | 740.71    | 1.43%  |
| 8  | 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         | 710.51    | 1.37%  |
| 9  | 2022年第一期成都农村商业银行股份有限公司二级资本债券         | 675.67    | 1.31%  |
| 10 | 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)    | 672.90    | 1.30%  |
|    | 合计                                   | 12,875.46 | 24.88% |

### 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。

| 资产名称                                     | 投资收益（单位：万元） |
|--|-------------|
| 中信信托·交银37号固定收益类信托计划（洛阳国晟投资控股集团有限公司）-第3期  | 32.28       |
| 中信信托·鑫睿47号固定收益类信托计划（湖北省联合发展投资集团有限公司）-第2期 | 36.27       |

## 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。

| 序号 | 资产名称                  | 累计发生金额<br>(万元) | 交易<br>类型 | 关联方名称      |
|----|-----------------------|----------------|----------|------------|
| 1  | 交银国信·汇利 220 号集合资金信托计划 | 1,190.00       | 资产<br>买入 | 交银国际信托有限公司 |

### 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<br>(万元) | 关联方名称      |
|----|-------|----------------|------------|
| 1  | 投后管理费 | 7.04           | 交通银行股份有限公司 |
| 2  | 投资管理费 | 11.83          | 交银理财有限责任公司 |
| 3  | 托管费   | 2.29           | 交通银行股份有限公司 |
| 4  | 销售服务费 | 8.34           | 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<br>(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   | 710.51       | 交通银行股份有限公司 |
| 2  | 2021 年第一期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券 | 132.78       | 兴业银行股份有限公司 |
| 3  | 2021 年宁波余姚农村商业银行股份有限公司二级资本债券    | 45.51        | 国信证券股份有限公司 |
| 4  | 2021 年长沙银行股份有限公司二级资本债券          | 7.11         | 国信证券股份有限公司 |
| 5  | 2021 年中信银行股份有限公司                | 186.67       | 交通银行股份有限公司 |

|    |   |        |  |
|----|---|--------|--|
|    | 司无固定期限资本债券                                  |        |  |
| 6  | 2024年大连市政府专项债券(十期)                          | 71.89  | 交通银行股份有限公司                                     |
| 7  | 2024年海南省政府专项债券(九期)                          | 31.18  | 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, 海南银行股份有限公司 |
| 8  | 2024年河北省高质量发展专项债券(十六期)-2024年河北省政府专项债券(二十九期) | 76.25  | 交通银行股份有限公司                                     |
| 9  | 2024年河南省城乡发展专项债券(六期)-2024年河南省政府专项债券(十九期)    | 122.98 | 交通银行股份有限公司                                     |
| 10 | 2024年河南省社会事业专项债券(十二期)-2024年河南省政府专项债券(五十一期)  | 60.54  | 交通银行股份有限公司                                     |
| 11 | 2024年湖北省政府专项债券(三十六期)                        | 45.15  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司                         |
| 12 | 2024年湖北省政府专项债券(四十一期)                        | 90.04  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司                         |
| 13 | 2024年江苏省乡村振兴专项债券(一期)-2024年江苏省政府专项债券(三期)     | 61.41  | 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             |
| 14 | 2024年辽宁省政府专项债券(十期)                          | 58.73  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司                         |
| 15 | 2024年青岛市政府专项债券(四十期)                         | 14.71  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司                         |
| 16 | 2024年厦门市政府专项债券(三十四期)                        | 44.66  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司                         |
| 17 | 2024年深圳市政府专项债券(二十七期)                        | 45.35  | 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             |
| 18 | 2024年深圳市政府专项债券(六十八期)                        | 15.18  | 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             |
| 19 | 2024年深圳市政府专项债券(六十二期)                        | 15.01  | 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                           |
| 20 | 2024年深圳市政府专项债券<br>(三十一期)          | 14.92  | 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 |
| 21 | 2024年天津市政府专项债券<br>(三十三期)          | 30.34  | 交通银行股份有限公司                         |
| 22 | 2024年天津市政府专项债券<br>(四十二期)          | 104.20 | 交通银行股份有限公司                         |
| 23 | 2024年天津市政府专项债券<br>(四十六期)          | 28.76  | 交通银行股份有限公司                         |
| 24 | 2024年天津市政府专项债券<br>(四十五期)          | 14.82  | 交通银行股份有限公司                         |
| 25 | 2024年天津市政府专项债券<br>(五十二期)          | 28.83  | 交通银行股份有限公司                         |
| 26 | 2024年天津市政府专项债券<br>(五十期)           | 29.43  | 交通银行股份有限公司                         |
| 27 | 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) | 14.67  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 28 | 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      | 6.89   | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 29 | 安徽应流机电股份有限公司2025年度第二期科技创新债券       | 14.82  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 30 | 北京昌平科技园发展集团有限公司2025年度第四期中期票据      | 103.74 | 兴业银行股份有限公司                         |
| 31 | 北京银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券          | 77.89  | 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司             |
| 32 | 本钢集团有限公司2025年度第一期科技创新债券           | 25.77  | 交通银行股份有限公司                         |
| 33 | 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      | 14.63  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 34 | 常德市经济建设投资集团有限公司2024年度第五期中期票据      | 25.76  | 华夏银行股份有限公司                         |

|    |                                    |        |                        |
|----|------------------------------------|--------|------------------------|
| 35 | 郴州市发展投资集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具   | 25.57  | 国信证券股份有限公司             |
| 36 | 成都经开国投集团有限公司 2021 年度第三期中期票据        | 55.54  | 兴业银行股份有限公司             |
| 37 | 成都西盛投资集团有限公司 2022 年度第二期定向债务融资工具    | 246.09 | 交通银行股份有限公司             |
| 38 | 成都香城投资集团有限公司 2021 年度第一期中期票据        | 6.98   | 中信银行股份有限公司             |
| 39 | 滁州市同创建设投资有限责任公司 2025 年度第一期定向债务融资工具 | 30.18  | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 40 | 东部机场集团有限公司 2026 年度第一期中期票据          | 25.46  | 交通银行股份有限公司             |
| 41 | 东槌 2024 年度 1 号第二期定向资产支持票据优先 A 级    | 34.27  | 国信证券股份有限公司             |
| 42 | 东槌 2024 年度 1 号第二期定向资产支持票据优先 B 级    | 2.06   | 国信证券股份有限公司             |
| 43 | 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 | 6.83   | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 44 | 甘肃省国有资产投资集团有限公司 2024 年度第四期中期票据     | 299.10 | 兴业银行股份有限公司             |
| 45 | 巩义市新型城镇建设有限公司 2024 年度第二期中期票据       | 120.85 | 中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 46 | 巩义市新型城镇建设有限公司 2024 年度第一期中期票据       | 91.39  | 中信银行股份有限公司             |
| 47 | 广西投资集团有限公司 2025 年度第二期中期票据(品种二)     | 258.61 | 中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 48 | 广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)     | 26.10  | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 49 | 广西投资集团有限公司 2025                    | 128.30 | 交通银行股份有限公司, 兴          |

|    |   |        |                                    |
|----|---|--------|------------------------------------|
|    | 年度第一期中期票据(品种二)                          |        | 业银行股份有限公司                          |
| 50 | 国任财产保险股份有限公司2022年资本补充债券                 | 15.46  | 国信证券股份有限公司                         |
| 51 | 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)       | 6.88   | 兴业银行股份有限公司                         |
| 52 | 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   | 13.65  | 交通银行股份有限公司                         |
| 53 | 国信证券股份有限公司非公开发行2021年永续次级债券(第二期)         | 35.59  | 国信证券股份有限公司                         |
| 54 | 国银金融租赁股份有限公司2024年第一期金融债券(债券通)           | 120.11 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 55 | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司2025年度第五期中期票据           | 257.91 | 华夏银行股份有限公司                         |
| 56 | 河钢集团有限公司2026年度第五期中期票据                   | 14.65  | 交通银行股份有限公司                         |
| 57 | 河南中原消费金融股份有限公司2024年第一期金融债券              | 52.48  | 兴业银行股份有限公司                         |
| 58 | 菏泽投资发展集团有限公司2024年度第一期中期票据               | 14.95  | 交通银行股份有限公司                         |
| 59 | 恒丰银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券                | 344.89 | 交通银行股份有限公司                         |
| 60 | 红塔证券股份有限公司2025年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期) | 59.33  | 红塔证券股份有限公司                         |
| 61 | 湖南财信金融控股集团有限公司2025年度第一期中期票据             | 5.52   | 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 |
| 62 | 湖州市产业投资发展集团有限公司2024年度第一期定向债务融资工具(科创票据)  | 128.95 | 中信银行股份有限公司                         |
| 63 | 湖州市城市投资发展集团有                            | 25.81  | 交通银行股份有限公司                         |

|    |  |        |                            |
|----|--|--------|----------------------------|
|    | 限公司 2026 年度第一期中<br>期票据                     |        |                            |
| 64 | 淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票<br>据           | 25.92  | 交通银行股份有限公司                 |
| 65 | 淮安市投资控股集团有限公司 2026 年度第二期定向债<br>务融资工具       | 47.89  | 交通银行股份有限公司, 兴<br>业银行股份有限公司 |
| 66 | 建安投资控股集团有限公司<br>2025 年度第二期定向债务融<br>资工具     | 128.47 | 中信银行股份有限公司                 |
| 67 | 江苏瑞海投资控股集团有限<br>公司 2024 年度第一期定向<br>债务融资工具  | 30.08  | 兴业银行股份有限公司                 |
| 68 | 江苏省广电有线信息网络股<br>份有限公司 2026 年度第三<br>期科技创新债券 | 25.53  | 交通银行股份有限公司                 |
| 69 | 江苏省溧阳高新区控股集团<br>有限公司 2024 年度第一期<br>中期票据    | 14.76  | 中信银行股份有限公司, 兴<br>业银行股份有限公司 |
| 70 | 江苏新海连发展集团有限公<br>司 2023 年度第四期中期票<br>据       | 14.05  | 兴业银行股份有限公司                 |
| 71 | 江苏悦达集团有限公司 2024<br>年度第二期中期票据               | 341.97 | 兴业银行股份有限公司                 |
| 72 | 江苏悦达集团有限公司 2024<br>年度第六期中期票据               | 105.80 | 中信银行股份有限公司                 |
| 73 | 江苏悦达集团有限公司 2024<br>年度第三期中期票据               | 14.95  | 中信银行股份有限公司                 |
| 74 | 江西省国有资本运营控股集<br>团有限公司 2026 年度第二<br>期中期票据   | 14.58  | 交通银行股份有限公司                 |
| 75 | 金华市金投集团有限公司<br>2024 年度第一期中期票据              | 44.44  | 中信银行股份有限公司                 |
| 76 | 晋城市国有资本投资运营有<br>限公司 2024 年度第一期定<br>向债务融资工具 | 54.84  | 中信银行股份有限公司                 |
| 77 | 晋能控股煤业集团有限公司                               | 29.85  | 中信银行股份有限公司, 华              |

|    |   |        |                            |
|----|---|--------|----------------------------|
|    | 2024 年度第十二期中期票据<br>(科创票据)                       |        | 夏银行股份有限公司                  |
| 78 | 马上消费金融股份有限公司<br>2025 年金融债券(第一期)                 | 34.81  | 中信银行股份有限公司, 兴<br>业银行股份有限公司 |
| 79 | 宁波城建投资集团有限公司<br>2026 年度第一期中期票据                  | 25.51  | 交通银行股份有限公司                 |
| 80 | 宁波银行股份有限公司 2025<br>年第一期无固定期限资本债<br>券            | 103.81 | 兴业银行股份有限公司                 |
| 81 | 宁海科创集团有限公司 2022<br>年度第三期定向债务融资工<br>具            | 118.62 | 国信证券股份有限公司                 |
| 82 | 平安银行股份有限公司 2024<br>年无固定期限资本债券                   | 104.34 | 交通银行股份有限公司, 兴<br>业银行股份有限公司 |
| 83 | 青岛城乡建设融资租赁有限<br>公司 2023 年度第二期中期<br>票据           | 15.02  | 兴业银行股份有限公司                 |
| 84 | 青岛胶州城市发展投资有限<br>公司 2024 年度第一期中期<br>票据           | 283.62 | 兴业银行股份有限公司                 |
| 85 | 青岛胶州城市发展投资有限<br>公司 2025 年度第三期中期<br>票据           | 129.81 | 兴业银行股份有限公司                 |
| 86 | 青岛胶州湾发展集团有限公<br>司 2024 年度第一期定向债<br>务融资工具(品种二)   | 14.81  | 中信银行股份有限公司                 |
| 87 | 青岛经济技术开发区投资控<br>股集团有限公司 2025 年度<br>第二期中期票据(品种一) | 74.69  | 交通银行股份有限公司                 |
| 88 | 青岛经济技术开发区投资控<br>股集团有限公司 2025 年度<br>第一期中期票据(品种一) | 214.18 | 国信证券股份有限公司                 |
| 89 | 青岛军民融合发展集团有限<br>公司 2024 年度第五期中期<br>票据           | 15.08  | 国信证券股份有限公司                 |
| 90 | 青岛全球财富中心开发建设<br>有限公司 2021 年度第一期<br>定向债务融资工具     | 27.70  | 华夏银行股份有限公司                 |

|     |                                       |        |                                    |
|-----|---------------------------------------|--------|------------------------------------|
| 91  | 青岛上合控股发展集团有限公司 2025 年度第一期中期票据         | 14.77  | 兴业银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司             |
| 92  | 青岛市城阳区阳光城阳控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具 | 44.67  | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 93  | 青岛水务集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券           | 41.22  | 兴业银行股份有限公司                         |
| 94  | 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     | 146.35 | 交通银行股份有限公司                         |
| 95  | 青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2025 年度第三期中期票据(品种一) | 131.23 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司             |
| 96  | 日照城投集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具         | 15.18  | 中信银行股份有限公司                         |
| 97  | 厦门国贸控股集团有限公司 2024 年度第六期中期票据(混合型科创票据)  | 30.20  | 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 |
| 98  | 厦门海沧投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据           | 74.82  | 交通银行股份有限公司                         |
| 99  | 厦门象屿集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券           | 44.08  | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 100 | 山东汇通金融租赁有限公司 2024 年第一期金融债券            | 90.79  | 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 |
| 101 | 山东省鑫诚恒业集团有限公司 2024 年度第一期中期票据          | 74.99  | 兴业银行股份有限公司                         |
| 102 | 陕西西咸新区发展集团有限公司 2023 年度第三期中期票据         | 145.58 | 交通银行股份有限公司                         |
| 103 | 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)     | 29.16  | 华夏银行股份有限公司                         |
| 104 | 上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定           | 128.65 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |

|     | 期限资本债券                                  |        |                                    |
|-----|---|--------|------------------------------------|
| 105 | 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       | 362.13 | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 106 | 上海新微科技集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 (科创票据)      | 14.86  | 交通银行股份有限公司                         |
| 107 | 绍兴市城市发展集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具        | 25.36  | 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 | 嵊州市交通投资发展集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具      | 90.46  | 国信证券股份有限公司                         |
| 109 | 十堰市城市发展控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具      | 105.27 | 交通银行股份有限公司                         |
| 110 | 苏州吴中经开国有资本投资控股集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具 | 74.67  | 交通银行股份有限公司                         |
| 111 | 苏州银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)            | 91.15  | 兴业银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司             |
| 112 | 泰康人寿保险有限责任公司 2024 年无固定期限资本债券 (第一期)      | 52.50  | 兴业银行股份有限公司                         |
| 113 | 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          | 14.97  | 交通银行股份有限公司                         |
| 114 | 天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年度第六期中期票据       | 44.62  | 中信银行股份有限公司                         |
| 115 | 通威股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券             | 10.39  | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司             |
| 116 | 威海产业投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 (品种一)       | 77.34  | 中信银行股份有限公司                         |
| 117 | 蔚能电池 2026 年度第一期绿色定向资产支持票据(债券通)优先 A1 级   | 8.77   | 交通银行股份有限公司                         |

|     |   |        |                        |
|-----|---|--------|------------------------|
| 118 | 乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具         | 70.44  | 兴业银行股份有限公司             |
| 119 | 无锡城东投资有限公司 2024 年度第一期中期票据                     | 14.89  | 中信银行股份有限公司             |
| 120 | 武汉临空港投资集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具              | 30.30  | 兴业银行股份有限公司             |
| 121 | 新疆金融投资(集团)有限责任公司 2023 年度第二期定向债务融资工具           | 52.31  | 交通银行股份有限公司             |
| 122 | 新乡国有资本运营集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具             | 29.55  | 中信银行股份有限公司             |
| 123 | 兴业银行股份有限公司 2021 年第二期二级资本债券(品种一)               | 841.18 | 交通银行股份有限公司             |
| 124 | 兴业银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券                    | 255.82 | 交通银行股份有限公司             |
| 125 | 兴业银行股份有限公司 2022 年第一期二级资本债券                    | 409.89 | 交通银行股份有限公司             |
| 126 | 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 | 13.68  | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 127 | 盐城市海兴集团有限公司 2023 年度第一期中期票据                    | 28.37  | 兴业银行股份有限公司             |
| 128 | 扬州经济技术开发区开发(集团)有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具        | 14.73  | 国信证券股份有限公司             |
| 129 | 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)       | 78.26  | 国信证券股份有限公司             |
| 130 | 云南省交通投资建设集团有限公司 2024 年度第一期中期票据                | 15.07  | 兴业银行股份有限公司             |
| 131 | 云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年度第十期中                   | 51.59  | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |

|     |   |        |                        |
|-----|---|--------|------------------------|
|     | 期票据                                       |        |                        |
| 132 | 云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第十四期中期票据             | 106.28 | 中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司 |
| 133 | 云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据             | 25.86  | 交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 134 | 长春市城市发展投资控股(集团)有限公司 2024 年度第二期中期票据        | 14.93  | 中信银行股份有限公司             |
| 135 | 长春市城市发展投资控股(集团)有限公司 2024 年度第一期中期票据        | 30.21  | 中信银行股份有限公司             |
| 136 | 长沙银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券                | 25.81  | 兴业银行股份有限公司             |
| 137 | 浙江省兴合集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据              | 60.73  | 兴业银行股份有限公司             |
| 138 | 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           | 10.25  | 交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 139 | 郑州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券                | 515.50 | 中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司 |
| 140 | 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 | 6.89   | 交通银行股份有限公司             |
| 141 | 中国工商银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二期)(品种一)       | 279.78 | 交通银行股份有限公司             |
| 142 | 中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)         | 59.99  | 交通银行股份有限公司             |
| 143 | 中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)       | 267.96 | 交通银行股份有限公司             |
| 144 | 中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)       | 412.99 | 交通银行股份有限公司             |

|     |  |        |                        |
|-----|--|--------|------------------------|
| 145 | 中国工商银行股份有限公司<br>2024年二级资本债券(第二期)(债券通)          | 15.03  | 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 146 | 中国工商银行股份有限公司<br>2025年无固定期限资本债券(第二期)(债券通)       | 284.19 | 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 147 | 中国光大银行股份有限公司<br>2025年无固定期限资本债券(第一期)            | 207.75 | 交通银行股份有限公司             |
| 148 | 中国建设银行股份有限公司<br>2021年二级资本债券(第二期)(品种一)          | 285.77 | 国信证券股份有限公司             |
| 149 | 中国建设银行股份有限公司<br>2021年二级资本债券(第三期)(品种一)          | 77.91  | 交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司 |
| 150 | 中国建设银行股份有限公司<br>2022年二级资本债券(第二期)(品种一)          | 75.53  | 交通银行股份有限公司             |
| 151 | 中国建设银行股份有限公司<br>2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)       | 362.62 | 交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司 |
| 152 | 中国信达资产管理股份有限公司<br>2021年无固定期限资本债券(第一期)          | 672.90 | 交通银行股份有限公司             |
| 153 | 中国信达资产管理股份有限公司<br>2022年无固定期限资本债券(第一期)          | 412.77 | 交通银行股份有限公司             |
| 154 | 中国银河证券股份有限公司<br>2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一) | 74.47  | 国信证券股份有限公司             |
| 155 | 中国银行股份有限公司<br>2021年无固定期限资本债券(第二期)              | 313.69 | 交通银行股份有限公司             |
| 156 | 中国银行股份有限公司<br>2021年无固定期限资本债券(第一期)              | 179.20 | 交通银行股份有限公司             |
| 157 | 中国银行股份有限公司<br>2024                             | 45.03  | 中信银行股份有限公司, 交          |

|     |  |        |                                    |
|-----|--|--------|------------------------------------|
|     | 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种一)                  |        | 通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司              |
| 158 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)      | 74.68  | 交通银行股份有限公司                         |
| 159 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通) | 54.90  | 交通银行股份有限公司                         |
| 160 | 中交第二航务工程局有限公司 2026 年度第一期中期票据             | 50.96  | 中信银行股份有限公司                         |
| 161 | 中燃投资有限公司 2024 年度第四期中期票据                  | 52.00  | 交通银行股份有限公司                         |
| 162 | 中铁四局集团有限公司 2024 年度第二期保供稳链资产支持票据(科创票据)优先级 | 83.68  | 交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司             |
| 163 | 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       | 50.67  | 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 |
| 164 | 中银消费金融有限公司 2024 年金融债券(第四期)               | 259.09 | 兴业银行股份有限公司                         |
| 165 | 重庆市合川城市建设投资(集团)有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具   | 29.63  | 中信银行股份有限公司                         |
| 166 | 重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2025 年度第二期定向债务融资工具     | 148.90 | 中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司             |
| 167 | 重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据              | 1.39   | 交通银行股份有限公司                         |
| 168 | 重庆永川高新技术产业投资发展集团有限公司 2024 年度第三期中期票据      | 29.85  | 中信银行股份有限公司                         |
| 169 | 淄博市城市资产运营有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具         | 62.07  | 交通银行股份有限公司                         |

### 三、投资运作分析

### 3.1 基本情况。

|                                 |                             |                |                 |                   |                            |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| 产品名称                            | 交银理财稳享灵动慧利 14 个月定开 13 号理财产品 |                |                 |                   |                            |
| 报告期末产品份额总额                      | 418,702,186.54              |                |                 |                   |                            |
| 报告期末产品资产净值(万元)                  | 46,644.54                   |                |                 |                   |                            |
| 期末杠杆水平                          | 110.95%                     |                |                 |                   |                            |
| 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 <sup>1</sup> (%) |
| 交银理财稳享灵动慧利 14 个月定开 13 号理财产品 B   | 5811222129                  | 1,582,998.34   | 1.1127          | 1.1127            | 2.5551                     |
| 交银理财稳享灵动慧利 14 个月定开 13 号私银尊享理财产品 | 5811222130                  | 44,899,606.24  | 1.1157          | 1.1157            | 2.6663                     |
| 交银理财稳享灵动慧利 14 个月定开 13           | 5811222128                  | 372,219,581.96 | 1.1138          | 1.1138            | 2.5921                     |

<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。)

|       |  |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|--|
| 号理财产品 |  |  |  |  |  |
|-------|--|--|--|--|--|

### 3.2 流动性风险分析。

开放式产品严格按照监管要求保留 5%以上高流动性资产，开放前保留 10%以上 7 日可变现资产，可通过现金头寸、卖出持仓债券、赎回相关资产等方式应对流动性。

## 四、未来展望

2026 年我国经济增速预计维持 4.5%-5%稳健区间，供需分化持续弥合，但结构温差与内生动力偏弱仍是核心特征。内需修复从“政策驱动”转向“政策+场景+低基数”三重共振，绿色智能消费与设备更新成核心抓手；投资延续“传统基建托底、高技术制造引领”，跨周期调节特征凸显。出口韧性犹存但关税壁垒与全球需求放缓压制增速，供应链优势支撑份额稳定。财政政策“加力+提质”，赤字率维持 4%、规模升至 5.89 万亿元，支出首破 30 万亿元，聚焦消费、民生与重大战略项目。货币政策以“稳成本、促传导”为核心，降息空间收窄、降准择机落地，结构性工具加码新质生产力。

债券市场在经济弱复苏、财政供给放量与海外流动性扰动下，收益率呈“上有顶、下有底”区间震荡，低利率、高波动、强结构特征延续。机构配置行为重构，银行“配置强化、交易提升”，保险增配权益、债市增量减弱，理财“真净值”下偏好短久期高等级信用债。资金面分层显著，定存到期资金分流重塑债市供需，短端信用债与长久期品种分化加剧，短端维持低位，长端在波动中寻找机会。

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