

交银理财稳享灵动慧利 14 个月定开 2 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 2 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000306）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	99,515.11	0.01	7,090,587.58	0.55
同业存单	0.00	0.00	0.00	0.00
拆放同业 及债券买 入返售	0.00	0.00	1,060,119.15	0.08
债券	0.00	0.00	821,192,321.17	63.66
非标准化 债权类资 产	406,353,302.21	34.70	406,353,302.21	31.50
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	54,300,726.35	4.21
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	764,694,198.42	65.29	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	1,171,147,015.74	100.00	1,289,997,056.46	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	LCTYJK 汇通金租 1Y250528	20,386.44	15.80%
2	LCTYJK 湖北金租 8M250828	20,248.89	15.70%
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)	2,258.93	1.75%
4	2022 年湖北银行股份有限公司二级资本债券	2,256.29	1.75%
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)	1,864.05	1.45%
6	上海银行股份有限公司 2022 年二级资本债券	1,338.04	1.04%
7	2021 年湖北银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	1,133.88	0.88%
8	中国农业银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	1,123.21	0.87%
9	泰康润颐 63 个月定开债券	1,117.40	0.87%
10	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	1,087.65	0.84%
合计		52,814.78	40.94%

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	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	LCTYJK 汇通金租 1Y250528	1.90	2.10%	0.10%	同业借款	正常类
2	山东汇通金融租赁有限公司	LCTYJK 湖北金租 8M250828	0.97	1.87%	0.18%	同业借	正常类

						款	
--	--	--	--	--	--	---	--

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）
LCTYJK 河北金租 6M250718002	98.46

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 (万元)	交易类型	关联方名称
1	交银国信·汇利 220 号集合资金信托计划	54.39	资产卖出 或到期	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 (万元)	关联方名称
1	投后管理费	7.90	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	58.53	交银理财有限责任公司
3	托管费	5.76	交通银行股份有限公司
4	销售服务费	21.73	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	1,087.65	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	203.26	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	127.98	国信证券股份有限公司

	债券		
4	2021年长沙银行股份有限公司二级资本债券	5.41	国信证券股份有限公司
5	2021年中信银行股份有限公司无固定期限资本债券	422.93	交通银行股份有限公司
6	2024年安徽省政府专项债券(五十一期)	36.21	交通银行股份有限公司
7	2024年大连市政府专项债券(十期)	202.17	交通银行股份有限公司
8	2024年大连市政府专项债券(十一期)	35.65	交通银行股份有限公司
9	2024年海南省政府专项债券(九期)	87.68	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
10	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)	214.42	交通银行股份有限公司
11	2024年河北省棚户区改造专项债券(七期)-2024年河北省政府专项债券(二十六期)	38.28	交通银行股份有限公司
12	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)	345.83	交通银行股份有限公司
13	2024年河南省社会事业专项债券(七期)-2024年河南省政府专项债券(三十四期)	37.95	交通银行股份有限公司
14	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)	170.26	交通银行股份有限公司
15	2024年黑龙江省城乡发展专项债券(十二期)-2024年黑龙江省政府专项债券(十九期)	110.13	交通银行股份有限公司
16	2024年黑龙江省政府再融	74.18	交通银行股份有限公司

	资专项债券(六期)		
17	2024年湖北省政府再融资专项债券(二十二期)	148.63	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
18	2024年湖北省政府专项债券(三十六期)	278.06	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
19	2024年湖北省政府专项债券(四十一期)	253.21	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
20	2024年吉林省棚改专项债券(二期)-2024年吉林省政府专项债券(十二期)	38.33	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
21	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)	172.70	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
22	2024年辽宁省政府专项债券(十期)	165.15	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
23	2024年青岛市政府专项债券(四十期)	41.36	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
24	2024年青海省收费公路专项债券(一期)-2024年青海省政府专项债券(二期)	184.25	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
25	2024年厦门市地方政府再融资专项债券(四期)	109.97	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
26	2024年厦门市政府专项债券(三十四期)	125.59	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
27	2024年陕西省地方政府再融资专项债券(八期)	74.36	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
28	2024年深圳市政府专项债券(二十九期)	38.09	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
29	2024年深圳市政府专项债券(二十七期)	127.54	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
30	2024年深圳市政府专项债券(六十八期)	42.70	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
31	2024年深圳市政府专项债券(六十二期)	42.22	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
32	2024年深圳市政府专项债券(三十期)	75.89	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
33	2024年深圳市政府专项债券(三十一期)	41.97	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
34	2024年天津市政府专项债券(三十三期)	123.41	交通银行股份有限公司
35	2024年天津市政府专项债券(十九期)	77.83	交通银行股份有限公司
36	2024年天津市政府专项债券(四十八期)	36.98	交通银行股份有限公司
37	2024年天津市政府专项债券(四十二期)	293.02	交通银行股份有限公司
38	2024年天津市政府专项债券(四十六期)	80.87	交通银行股份有限公司
39	2024年天津市政府专项债券(四十五期)	41.67	交通银行股份有限公司
40	2024年天津市政府专项债券(五十二期)	81.08	交通银行股份有限公司
41	2024年天津市政府专项债券(五十期)	82.76	交通银行股份有限公司
42	2024年天津市政府专项债券(五十一期)	144.52	交通银行股份有限公司
43	2024年新疆维吾尔自治区(新疆生产建设兵团)专项债券(六期)	110.49	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
44	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)	41.25	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
45	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	5.24	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
46	安徽应流机电股份有限公司2025年度第二期科技创新债券	41.69	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
47	北京昌平科技园发展集团有	158.80	兴业银行股份有限公司

	限公司 2025 年度第四期中 期票据		
48	北京银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债 券	119.23	兴业银行股份有限公司, 华 夏银行股份有限公司
49	本钢集团有限公司 2025 年 度第一期科技创新债券	39.45	交通银行股份有限公司
50	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	41.14	交通银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
51	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	39.44	华夏银行股份有限公司
52	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	39.14	国信证券股份有限公司
53	成都经开国投集团有限公司 2021 年度第三期中期票据	42.28	兴业银行股份有限公司
54	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	527.77	交通银行股份有限公司
55	成都香城投资集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	5.32	中信银行股份有限公司
56	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	84.89	中信银行股份有限公司, 交 通银行股份有限公司
57	东部机场集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	38.98	交通银行股份有限公司
58	东槌 2024 年度 1 号第二期 定向资产支持票据优先 A 级	26.08	国信证券股份有限公司
59	东槌 2024 年度 1 号第二期 定向资产支持票据优先 B 级	1.57	国信证券股份有限公司
60	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	5.20	交通银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
61	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	841.14	兴业银行股份有限公司

62	巩义市新型城镇建设有限公司 2024 年度第二期中期票据	339.85	中信银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
63	巩义市新型城镇建设有限公司 2024 年度第一期中期票据	257.02	中信银行股份有限公司
64	广西投资集团有限公司 2025 年度第二期中期票据 (品种二)	395.88	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
65	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据 (品种二)	39.96	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
66	广西投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 (品种二)	196.40	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
67	国任财产保险股份有限公司 2022 年资本补充债券	43.48	国信证券股份有限公司
68	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)	5.24	兴业银行股份有限公司
69	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	10.39	交通银行股份有限公司
70	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)	27.09	国信证券股份有限公司
71	国银金融租赁股份有限公司 2024 年第一期金融债券(债券通)	337.77	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
72	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	394.80	华夏银行股份有限公司
73	河钢集团有限公司 2026 年度第五期中期票据	41.19	交通银行股份有限公司
74	河南中原消费金融股份有限公司 2024 年第一期金融债券	80.34	兴业银行股份有限公司

75	菏泽投资发展集团有限公司 2024年度第一期中期票据	42.05	交通银行股份有限公司
76	恒丰银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债券	527.95	交通银行股份有限公司
77	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)	166.84	红塔证券股份有限公司
78	湖南财信金融控股集团有限公司 2025年度第一期中期票据	4.20	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
79	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)	197.40	中信银行股份有限公司
80	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	39.51	交通银行股份有限公司
81	淮安市投资控股集团有限公司 2025年度第七期中期票据	39.68	交通银行股份有限公司
82	淮安市投资控股集团有限公司 2026年度第二期定向债务融资工具	36.46	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
83	建安投资控股集团有限公司 2025年度第二期定向债务融资工具	196.66	中信银行股份有限公司
84	江苏瑞海投资控股集团有限公司 2024年度第一期定向债务融资工具	84.58	兴业银行股份有限公司
85	江苏省广电有线信息网络股份有限公司 2026年度第三期科技创新债券	39.08	交通银行股份有限公司
86	江苏省溧阳高新区控股集团有限公司 2024年度第一期中期票据	41.50	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
87	江苏新海连发展集团有限公司 2023年度第四期中期票	10.69	兴业银行股份有限公司

	据		
88	江苏悦达集团有限公司 2024年度第二期中期票据	523.49	兴业银行股份有限公司
89	江苏悦达集团有限公司 2024年度第六期中期票据	161.95	中信银行股份有限公司
90	江苏悦达集团有限公司 2024年度第三期中期票据	42.04	中信银行股份有限公司
91	江西省国有资本运营控股集团 有限公司 2026年度第二 期中期票据	41.01	交通银行股份有限公司
92	金华市金投集团有限公司 2024年度第一期中期票据	124.98	中信银行股份有限公司
93	晋城市国有资本投资运营有 限公司 2024年度第一期定 向债务融资工具	154.23	中信银行股份有限公司
94	晋能控股煤业集团有限公司 2024年度第十二期中期票 据(科创票据)	83.94	中信银行股份有限公司, 华 夏银行股份有限公司
95	马上消费金融股份有限公司 2025年金融债券(第一期)	26.50	中信银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
96	宁波城建投资集团有限公司 2026年度第一期中期票据	39.05	交通银行股份有限公司
97	宁波银行股份有限公司 2025年第一期无固定期限 资本债券	158.91	兴业银行股份有限公司
98	宁海科创集团有限公司 2022年度第三期定向债务 融资工具	333.58	国信证券股份有限公司
99	平安银行股份有限公司 2024年无固定期限资本债 券	159.73	交通银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
100	青岛城乡建设融资租赁有限 公司 2023年度第二期中期 票据	42.24	兴业银行股份有限公司
101	青岛胶州城市发展投资有限 公司 2024年度第一期中期 票据	434.17	兴业银行股份有限公司
102	青岛胶州城市发展投资有限	198.71	兴业银行股份有限公司

	公司 2025 年度第三期中期 票据		
103	青岛胶州湾发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(品种二)	41.64	中信银行股份有限公司
104	青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2025 年度第二期中期票据(品种一)	210.04	交通银行股份有限公司
105	青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	366.58	国信证券股份有限公司
106	青岛军民融合发展集团有限公司 2024 年度第五期中期 票据	42.42	国信证券股份有限公司
107	青岛全球财富中心开发建设 有限公司 2021 年度第一期 定向债务融资工具	21.08	华夏银行股份有限公司
108	青岛上合控股发展集团有限 公司 2025 年度第一期中期 票据	41.54	兴业银行股份有限公司, 华 夏银行股份有限公司
109	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	125.63	中信银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
110	青岛水务集团有限公司 2025 年度第四期超短期融 资券	31.38	兴业银行股份有限公司
111	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	411.57	交通银行股份有限公司
112	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)	200.89	中信银行股份有限公司, 交 通银行股份有限公司
113	日照城投集团有限公司 2024 年度第一期定向债务 融资工具	42.68	中信银行股份有限公司
114	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)	84.92	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

115	厦门海沧投资集团有限公司 2024年度第二期中期票据	210.41	交通银行股份有限公司
116	厦门象屿集团有限公司 2026年度第一期超短期融 资券	123.97	中信银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
117	山东汇通金融租赁有限公司 2024年第一期金融债券	255.32	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
118	山东省鑫诚恒业集团有限公 司 2024年度第一期中期票 据	210.88	兴业银行股份有限公司
119	陕西西咸新区发展集团有限 公司 2023年度第三期中期 票据	409.41	交通银行股份有限公司
120	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)	82.02	华夏银行股份有限公司
121	上海浦东发展银行股份有限 公司 2025年第二期无固定 期限资本债券	196.94	交通银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
122	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	554.35	交通银行股份有限公司, 兴 业银行股份有限公司
123	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)	41.79	交通银行股份有限公司
124	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	38.82	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
125	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	254.39	国信证券股份有限公司
126	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	296.04	交通银行股份有限公司
127	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	209.98	交通银行股份有限公司

128	苏州银行股份有限公司 2025年二级资本债券(第一期)	139.53	兴业银行股份有限公司, 国 信证券股份有限公司
129	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)	80.36	兴业银行股份有限公司
130	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	42.10	交通银行股份有限公司
131	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	125.47	中信银行股份有限公司
132	通威股份有限公司 2025年 度第一期绿色科技创新债券	7.91	中信银行股份有限公司, 交 通银行股份有限公司
133	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)	118.40	中信银行股份有限公司
134	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	24.67	交通银行股份有限公司
135	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	53.62	兴业银行股份有限公司
136	无锡城东投资有限公司 2024年度第一期中期票据	41.87	中信银行股份有限公司
137	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	85.21	兴业银行股份有限公司
138	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	80.08	交通银行股份有限公司
139	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	83.09	中信银行股份有限公司
140	兴业银行股份有限公司 2021年第二期二级资本债 券(品种一)	1,864.05	交通银行股份有限公司
141	兴业银行股份有限公司	503.26	交通银行股份有限公司

	2021年第一期二级资本债券		
142	兴业银行股份有限公司 2022年第一期二级资本债券	952.83	交通银行股份有限公司
143	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	10.41	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
144	盐城市海兴集团有限公司 2023年度第一期中期票据	21.60	兴业银行股份有限公司
145	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	41.43	国信证券股份有限公司
146	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人公司债券(第五期)	119.80	国信证券股份有限公司
147	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	42.39	兴业银行股份有限公司
148	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	78.97	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
149	云南省能源投资集团有限公司 2024年度第十四期中期票据	298.88	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
150	云南省投资控股集团有限公司 2025年度第十三期中期票据	39.59	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
151	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	41.98	中信银行股份有限公司
152	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	84.96	中信银行股份有限公司
153	长沙银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券	39.51	兴业银行股份有限公司

154	浙江省兴合集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	170.78	兴业银行股份有限公司
155	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	7.80	交通银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
156	郑州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	966.94	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
157	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	5.25	交通银行股份有限公司
158	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)	619.99	交通银行股份有限公司
159	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)	168.70	交通银行股份有限公司
160	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)	410.19	交通银行股份有限公司
161	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)	995.17	交通银行股份有限公司
162	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第二期)(债券通)	42.26	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
163	中国工商银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)(债券通)	36.97	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
164	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通)	435.03	交通银行股份有限公司, 国信证券股份有限公司
165	中国光大银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	318.02	交通银行股份有限公司
166	中国建设银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二	512.00	国信证券股份有限公司

	期)(品种一)		
167	中国建设银行股份有限公司 2021年二级资本债券(第三 期)(品种一)	171.40	交通银行股份有限公司, 国 信证券股份有限公司
168	中国建设银行股份有限公司 2022年二级资本债券(第二 期)(品种一)	212.42	交通银行股份有限公司
169	中国建设银行股份有限公司 2024年二级资本债券(第二 期)(品种一)	302.11	交通银行股份有限公司, 华 夏银行股份有限公司
170	中国建设银行股份有限公司 2024年二级资本债券(第一 期)(品种一)	75.71	交通银行股份有限公司, 国 信证券股份有限公司
171	中国建设银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债 券(第一期)(债券通)	555.10	交通银行股份有限公司, 华 夏银行股份有限公司
172	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)	730.01	交通银行股份有限公司
173	中国信达资产管理股份有限 公司 2022年无固定期限资 本债券(第一期)	720.37	交通银行股份有限公司
174	中国银河证券股份有限公司 2023年面向专业投资者公 开发行公司债券(第四期)(品 种一)	209.42	国信证券股份有限公司
175	中国银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债 券(第二期)	614.69	交通银行股份有限公司
176	中国银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债 券(第一期)	416.67	交通银行股份有限公司
177	中国银行股份有限公司 2024年总损失吸收能力非 资本债券(第一期)(品种一)	126.63	中信银行股份有限公司, 交 通银行股份有限公司, 国信 证券股份有限公司
178	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)	210.01	交通银行股份有限公司

179	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)	121.65	交通银行股份有限公司
180	中交第二航务工程局有限公司 2026 年度第一期中期票据	78.02	中信银行股份有限公司
181	中燃投资有限公司 2024 年度第四期中期票据	79.60	交通银行股份有限公司
182	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	63.70	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
183	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	77.57	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
184	中银消费金融有限公司 2024 年金融债券(第四期)	396.61	兴业银行股份有限公司
185	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	83.32	中信银行股份有限公司
186	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	418.75	中信银行股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
187	重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	1.06	交通银行股份有限公司
188	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	83.93	中信银行股份有限公司
189	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	174.56	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 2 号理财产品
报告期末产品份额	1,005,333,385.33

总额					
报告期末产品资产净值 (万元)	117,032.18				
期末杠杆水平	110.23%				
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 (%)
交银理财稳享灵动慧利14个月定开2号私银尊享理财产品	5811222159	15,394,010.00	1.1117	1.1117	2.2803
交银理财稳享灵动慧利14个月定开2号理财产品B	5811222158	0	-	-	-
交银理财稳享灵动慧利14个月定开2号理财产品	5811221109	989,939,375.33	1.1649	1.1649	2.2510

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，

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。)

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 年我国经济增长预计维持 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