

交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 天持有期）理
财产品定期报告（2026 年半年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001036）
2026 年半年度定期报告公告如下：

报告期为 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 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	308,805,424.71	6.13	3,514,205,428.98	66.94
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	8,244,889.55	0.16
债券	272,699,433.79	5.41	1,570,425,576.71	29.91
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	0.00	0.00
金融衍 生品	0.00	0.00	381,423.36	0.01
境外资 产	0.00	0.00	0.00	0.00
商品类 资产	0.00	0.00	0.00	0.00
另类资	0.00	0.00	0.00	0.00

产				
公募基金	0.00	0.00	135,359,766.18	2.58
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	4,459,016,311.44	88.46	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	21,246,040.87	0.40
合计	5,040,521,169.94	100.00	5,249,863,125.65	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	57,928.73	11.03%
2	1003 他行存款	25,476.39	4.85%
3	1003 他行存款	25,475.22	4.85%
4	1003 他行存款	19,146.78	3.65%
5	1003 他行存款	18,948.42	3.61%
6	1003 他行存款	12,777.21	2.43%
7	1003 他行存款	12,763.08	2.43%
8	1003 他行存款	12,762.77	2.43%
9	1003 他行存款	12,761.61	2.43%
10	1003 他行存款	12,761.32	2.43%
合计		210,801.53	40.15%

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	480.77	交银理财有限责任公司
2	托管费	112.26	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	862.01	交通银行股份有限公司

2.4 产品发生的其他关联交易。

序号	资产名称	累计发生金额 (万元)	交易类型	关联方名称	关联方角色
1	财通证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	5,146.19	资产 卖出 或到 期	交银理财有限责任公司	交易对手
2	广州越秀集团股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	14,755.38	资产 卖出 或到 期	交银理财有限责任公司	交易对手
3	国电南京自动化股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新绿色公司债券(第一期)	1,024.96	资产 卖出 或到 期	交银理财有限责任公司	交易对手
4	国新融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	3,039.42	资产 卖出 或到 期	交银理财有限责任公司	交易对手
5	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	10,108.26	资产 卖出 或到 期	交银理财有限责任公司	交易对手
6	吉林省高速公路集团有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)	2,048.01	资产 卖出 或到 期	交银理财有限责任公司	交易对手
7	山东国惠投资控股集团有限公司	5,148.03	资产	交银理财	交易

	司 2024 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第二期)(品种一)		卖出或到期	财有限责任公司	对手
8	天风证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行人公司债券(第一期)(品种二)	2,056.02	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
9	无锡太湖城传感信息中心发展有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行绿色公司债券(第一期)	1,035.11	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
10	信达证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第二期)	5,025.12	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
11	云南省能源投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第一期)	9,150.46	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
12	中国环球租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第一期)	6,084.07	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手

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	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)	16.33	交通银行股份有限公司
2	书赞桉诺国际金融有限公司 2025 年第一期中期票据(债券通)(品种一)	125.71	交通银行股份有限公司, 汇丰银行(中国)有限公司
3	山东汇通金融租赁有限公司 2024 年第一期金融债券	1,518.98	交通银行股份有限公司
4	珠海港控股集团有限公司 2026 年度第五期超短期融资券	75.22	交通银行股份有限公司

5	金华金开国有资本控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	76.75	交通银行股份有限公司
6	中国银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)(品种二)	693.09	交通银行股份有限公司
7	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)	80.56	交通银行股份有限公司
8	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	869.41	交通银行股份有限公司
9	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	47.78	交通银行股份有限公司
10	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	49.65	交通银行股份有限公司
11	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)	50.81	交通银行股份有限公司
12	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)	160.86	交通银行股份有限公司
13	泰州凤城河建设发展有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	47.37	交通银行股份有限公司
14	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)	250.44	交通银行股份有限公司
15	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)	628.37	交通银行股份有限公司
16	中国建设银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第三期)(债券通)	1,377.63	交通银行股份有限公司
17	书赞桉诺国际金融有限公司 2024 年第一期绿色中期票据(债券通)	384.26	汇丰银行(中国)有限公司
18	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)	2,783.67	交通银行股份有限公司
19	中国工商银行股份有限公司 2026 年二级资本债券(第一期)(债券通)	2,859.83	交通银行股份有限公司
20	中国光大银行股份有限公司 2026 年无固定期限资本债券(第一期)	124.01	交通银行股份有限公司

21	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	251.98	交通银行股份有限公司
22	中国工商银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第三期)(债券通)	4,276.09	交通银行股份有限公司
23	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)	123.97	交通银行股份有限公司
24	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)	63.23	交通银行股份有限公司
25	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	16.55	交通银行股份有限公司
26	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2025 年度第二期中期票据	76.11	交通银行股份有限公司
27	珠海格力集团有限公司 2025 年度 第四期超短期融资券	31.70	交通银行股份有限公司
28	2026 年招商银行股份有限公司无 固定期限资本债券(第二期)(债券 通)	494.03	交通银行股份有限公司
29	上海地产(集团)有限公司 2023 年 度第三期定向债务融资工具	65.85	交通银行股份有限公司
30	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年度第五期中期票据	66.92	交通银行股份有限公司
31	保定市长城控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	603.12	交通银行股份有限公司
32	中国工商银行股份有限公司 2026 年无固定期限资本债券(第二期)(债 券通)	123.15	交通银行股份有限公司
33	恒丰银行股份有限公司 2021 年无 固定期限资本债券	98.48	交通银行股份有限公司
34	中国工商银行股份有限公司 2020 年二级资本债券(第二期)(品种二)	1,400.21	交通银行股份有限公司
35	广州越秀产业投资有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	252.04	交通银行股份有限公司
36	中国建设银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)(债券通)	500.57	交通银行股份有限公司
37	中国工商银行股份有限公司 2025	2,364.94	交通股份有限公

	年二级资本债券(第二期)(债券通)		司
38	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	628.59	交通银行股份有限公司
39	中国进出口银行 2026 年第一期无固定期限资本债券	123.89	交通银行股份有限公司
40	兴业银行股份有限公司 2022 年第一期二级资本债券	257.38	交通银行股份有限公司
41	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)	248.51	交通银行股份有限公司
42	兴业银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	340.19	交通银行股份有限公司
43	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	249.34	交通银行股份有限公司
44	厦门建发股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	16.60	交通银行股份有限公司
45	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)	3,944.41	交通银行股份有限公司
46	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)	255.27	交通银行股份有限公司
47	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具(品种一)	455.32	交通银行股份有限公司
48	2023 年中国信达资产管理股份有限公司金融债券	67.29	交通银行股份有限公司
49	中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	16.59	交通银行股份有限公司
50	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2026 年度第二期中期票据	226.99	交通银行股份有限公司
51	中国建设银行股份有限公司 2026 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	616.26	交通银行股份有限公司
52	中国建设银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第三期)(债券通)	126.62	交通银行股份有限公司
53	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第三期中期票据	96.60	交通银行股份有限公司

54	兴业银行股份有限公司 2021 年第二期二级资本债券(品种一)	565.12	交通银行股份有限公司
55	中国工商银行股份有限公司 2026 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	1,242.03	交通银行股份有限公司
56	上海康恒环境股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	16.49	交通银行股份有限公司
57	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第四期绿色中期票据(碳中和债)	80.21	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日开 12 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	4,628,114,757.27				
报告期末产品资产净值（万元）	493,892.15				
期末杠杆水平	106.29%				
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日开 12 号（30	5811224219	13,923,898.16	1.0565	1.0565	1.3450

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 6 月 30 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。）

天持有 期) 理财 产品 F					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号 (30 天持有 期) 理财 产品 D	5811224189	285,217,804.32	1.0691	1.0691	1.5970
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号 (30 天持有 期) 私银 尊享理财 产品	5811224187	369,275,623.78	1.0675	1.0675	1.5035
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号 (30 天持有 期) 理财 产品 C	5811224188	566,667,928.68	1.0693	1.0693	1.6158
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号 (30 天持有 期) 理财 产品 E	5811224190	818,092,895.05	1.0679	1.0679	1.5413
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号 (30 天持有 期) 理财	5811225597	999,900.01	1.0103	1.0103	1.7110

产品 G					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有 期）理财 产品	5811224186	2,573,936,707.27	1.0662	1.0662	1.4478

3.2 流动性风险分析。

产品严格按照监管要求，持有不低于该理财产品资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券，以应对产品赎回等流动性需求。

四、未来展望

2026 年下半年经济增速平稳偏弱，供需分化仍存、修复节奏放缓。内需修复力度偏弱，传统商品以旧换新拉动边际减弱，政策重心转向服务消费、智能数字消费扩容；投资延续结构性分化，三季度专项债、超长期特别国债集中投放托底基建，高技术制造设备更新投资持续走强。出口上半年高增基数抬升，叠加海外关税摩擦加剧增速放缓，但高端机电、AI 设备出口形成结构性韧性。

财政政策加大逆周期提效，存量债券资金加快投放，赤字保持扩张力度，资金重点倾斜重大项目、民生与促内需工具。货币政策维持合理充裕，择机落地降准操作，降息约束有所抬升，信贷持续向新质生产力、服务消费倾斜。

债券市场受财政供给放量、权益资金分流约束，收益率难有趋势下行，震荡区间中枢小幅上移，低利率、高波动特征延续。机构配置分化加剧，理财资金优先布局短端高等级信用；保险逢调整增配长久期利率债，超长债供给压制难复刻上半年强势行情，市场机会集中在分段结构性波段。

五、托管人报告

5.1 报告期内本产品托管人遵规守信情况声明。

本报告期内，本产品托管人在对本产品的托管过程中，严格遵守法律法规和托管协议的有关规定，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为，尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本理财产品投资运作、净值计算等情况的说明。

本报告期内，托管人按照相关法律法规、托管协议的有关约定，对本理财产品的净值计算进行了复核，对本理财产品的投资运作进行了监督，并根据监管要求履行报告和提示义务。托管人未发现本产品的管理人有损害产品份额持有人利益的行为。由于市场波动等原因，个别工作日托管人发现交银理财稳享灵动慧利日开 12 号（30 天持有期）理财产品个别监督指标不符合管理合同的约定，托管人及时通知了管理人。

5.3 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见。

托管人对本报告中的穿透前财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情况。

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 8 月 17 日