

交银理财稳享灵动慧利日开 14 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 14 号（30 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001805）
2026 年半年度定期报告公告如下：

报告期为 2026 年 1 月 28 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	8,071,721.98	10.14	79,595,007.50	100.00
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	0.00	0.00
债券	0.00	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	71,521,050.04	89.86	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	0.00	0.00
合计	79,592,772.02	100.00	79,595,007.50	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	1003 他行存款	993.68	12.48%
2	1003 他行存款	993.68	12.48%
3	1003 他行存款	925.64	11.63%
4	1003 他行存款	896.73	11.27%
5	1003 他行存款	831.29	10.44%
6	1003 他行存款	831.29	10.44%
7	活期存款	807.17	10.14%
8	1003 他行存款	574.09	7.21%
9	1003 他行存款	531.39	6.68%
10	1003 他行存款	495.67	6.23%
合计		7,880.64	99.01%

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	0.69	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.36	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	6.72	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。

报告期末，本产品不持有、亦不通过资产管理产品持有关联方发行或承销的证券。

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 14 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	78,447,690.47				
报告期末产品资产净值（万元）	7,957.78				
期末杠杆水平	100.03%				
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 14 号（30 天持有期）新薪	5811226024	9,955,184.34	1.0147	1.0147	3.4841

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。）

宝理财产品					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 14号（30 天持有 期）理财 产品	5811226023	68,492,506.13	1.0143	1.0143	3.3893

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关损害产品份额持有人利益的行为。

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