

交银理财稳享灵动慧利日开 16 号（180 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 16 号（180 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001537）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	263,117,562.85	7.98	566,412,242.02	15.31
同业存单	0.00	0.00	16,087,171.84	0.43
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	141,085,774.13	3.81
债券	100,930,461.92	3.06	2,787,550,667.08	75.36
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	-56,927.67	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	0.00	0.00	0.00	0.00

产				
公募基金	53,406,235.00	1.62	185,021,184.93	5.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	2,877,827,161.61	87.33	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	2,931,761.01	0.08
合计	3,295,281,421.38	100.00	3,699,031,873.34	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	15,000.60	4.06%
2	活期存款	11,219.85	3.03%
3	中航国际融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	6,039.50	1.63%
4	国金证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	4,528.78	1.22%
5	南方上证基准做市公司债交易型开放式指数证券投资基金	4,276.54	1.16%
6	2026 年超长期特别国债(二期)	4,215.42	1.14%
7	活期存款	3,613.94	0.98%
8	宁波通商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)	3,434.08	0.93%
9	杭州热联集团股份有限公司 2026 年度第七期超短期融资券	3,244.00	0.88%
10	青岛金家岭控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	2,942.73	0.80%
合计		58,515.45	15.82%

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。

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 149 号集合资金信托计划	30,600.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 13 号集合资金信托计划	4,300.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 23 号集合资金信托计划	99,450.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 38 号集合资金信托计划	3,500.00	资产买入	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 23 号集合资金信托计划	99,570.37	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 38 号集合资金信托计划	3,502.12	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	投资管理费	31.36	交银理财有限责任公司
2	托管费	23.39	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	99.43	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	交通银行股份有限公司 2025 年第二	3.12	交通银行股份有限

	期总损失吸收能力非资本债券(债券通)(品种一)		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)	148.93	交通银行股份有限公司, 汇丰银行(中国)有限公司
3	许昌市投资总公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	34.21	交通银行股份有限公司
4	宁乡市国资投资控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	69.87	交通银行股份有限公司
5	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)	3.76	交通银行股份有限公司
6	中盈万家 2021 年第三期个人住房抵押贷款资产支持证券优先 A-3 档资产支持证券	0.95	交通银行股份有限公司
7	衡阳市城市建设投资有限公司 2025 年度第七期定向债务融资工具	112.69	交通银行股份有限公司
8	日照城投集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	35.17	交通银行股份有限公司
9	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)	285.59	交通银行股份有限公司
10	河钢集团有限公司 2025 年度第十六期中期票据	225.40	交通银行股份有限公司
11	山东省金融资产管理股份有限公司 2024 年度第二期中期票据	222.91	交通银行股份有限公司
12	洛阳国宏投资控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	447.02	交通银行股份有限公司
13	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	109.71	交通银行股份有限公司
14	中国建设银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	2.61	交通银行股份有限公司
15	安徽应流机电股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	110.93	交通银行股份有限公司
16	水发集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	455.60	交通银行股份有限公司
17	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)	13.98	交通银行股份有限公司
18	2024 年海南省政府再融资专项债券	122.40	交通银行股份有限

	(十二期)		公司, 海南银行股份有限公司
19	四川发展(控股)有限责任公司 2026 年度第一期混合型科技创新债券	294.63	交通银行股份有限公司
20	厦门海翼集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	444.46	交通银行股份有限公司
21	中国东方航空集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	33.82	交通银行股份有限公司
22	中信银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)(债券通)	12.37	交通银行股份有限公司
23	四川省乡村发展集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	103.48	交通银行股份有限公司
24	中国工商银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第二期)(品种一)	0.65	交通银行股份有限公司
25	上海陆家嘴金融贸易区开发股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	11.99	交通银行股份有限公司
26	中铁一局集团有限公司 2024 年度第一期资产支持票据(科创票据)优先级	587.84	交通银行股份有限公司
27	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第五期)(品种一)	4.50	交通银行股份有限公司
28	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第三期)(品种一)	18.50	交通银行股份有限公司
29	鲁西化工集团股份有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	673.89	交通银行股份有限公司
30	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)	8.03	交通银行股份有限公司
31	江西省出版传媒集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	325.58	交通银行股份有限公司
32	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)	1,004.74	交通银行股份有限公司
33	2024 年江苏省城镇建设专项债券(六期)-2024 年江苏省政府专项债券(十六期)	200.39	交通银行股份有限公司
34	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	69.12	交通银行股份有限公司

35	珠海九洲控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	83.79	交通银行股份有限公司
36	2024 年浙江省污水处理专项债券(三期)-2024 年浙江省政府专项债券(四十二期)	247.93	交通银行股份有限公司
37	青岛海洋投资集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	329.96	交通银行股份有限公司
38	中央汇金投资有限责任公司 2025 年度第六期中期票据	23.63	交通银行股份有限公司
39	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)	408.27	交通银行股份有限公司
40	广西北部湾国际港务集团有限公司 2025 年度第八期中期票据	111.33	交通银行股份有限公司
41	远东国际融资租赁有限公司 2026 年度第一期中期票据	68.52	交通银行股份有限公司
42	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年度第二十二期中期票据	1.86	交通银行股份有限公司
43	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	34.23	交通银行股份有限公司
44	2026 年广东省政府专项债券(三期)	206.78	交通银行股份有限公司
45	兴业银行股份有限公司 2022 年第一期二级资本债券	6.28	交通银行股份有限公司
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	34.45	交通银行股份有限公司
47	青岛金家岭控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	2,942.73	交通银行股份有限公司
48	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)	109.02	交通银行股份有限公司
49	河钢集团有限公司 2025 年度第二十三期中期票据	110.80	交通银行股份有限公司
50	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年度第十八期中期票据	3.75	交通银行股份有限公司
51	青岛西海岸公用事业集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(可持续挂钩)	1,646.83	交通银行股份有限公司
52	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)	56.16	交通银行股份有限公司

53	锦江国际(集团)有限公司 2025 年度 第二期中期票据	68.91	交通银行股份有限 公司
54	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)	1.25	交通银行股份有限 公司
55	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第三期中期票据	170.31	交通银行股份有限 公司
56	山东能源集团有限公司 2024 年度第 四期中期票据	1,116.00	交通银行股份有限 公司
57	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)	109.64	交通银行股份有限 公司
58	水发集团有限公司 2024 年度第七期 中期票据	611.42	交通银行股份有限 公司
59	海通恒信国际融资租赁股份有限公 司 2024 年度第一期中期票据	342.96	交通银行股份有限 公司
60	中国银行股份有限公司 2022 年二级 资本债券(第二期)(品种一)	41.35	交通银行股份有限 公司
61	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第二期二级资本债券(品种 一)	20.10	交通银行股份有限 公司
62	河钢集团有限公司 2026 年度第五期 中期票据	294.10	交通银行股份有限 公司
63	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	298.03	交通银行股份有限 公司
64	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)	1.27	交通银行股份有限 公司
65	中国国新控股有限责任公司 2022 年 度第三期中期票据(能源保供特别 债)	1.90	交通银行股份有限 公司
66	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)	1.88	交通银行股份有限 公司
67	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)	1,305.58	交通银行股份有限 公司
68	中国工商银行股份有限公司 2022 年 二级资本债券(第四期)(品种一)	22.88	交通银行股份有限 公司
69	中国工商银行股份有限公司 2022 年	89.10	交通银行股份有限

	二级资本债券(第四期)(品种二)		公司
70	中国工商银行股份有限公司 2022 年 二级资本债券(第五期)(品种二)	45.78	交通银行股份有限 公司
71	2026 年江苏省城镇建设专项债券(三 期)-2026 年江苏省政府专项债券(六 期)	206.72	交通银行股份有限 公司
72	海发宝诚融资租赁有限公司 2026 年 度第二期中期票据	108.70	交通银行股份有限 公司
73	吉林省高速公路集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	135.75	交通银行股份有限 公司
74	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第一期二级资本债券(品种 一)	5.06	交通银行股份有限 公司
75	中国工商银行股份有限公司 2026 年 二级资本债券(第三期)(债券通)	405.75	交通银行股份有限 公司
76	2026 年浙江省其他项目收益专项债 券(三期)-2026 年浙江省政府专项债 券(七期)	205.21	交通银行股份有限 公司
77	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2026 年度第二期中期票据	34.03	交通银行股份有限 公司
78	厦门建发股份有限公司 2025 年度第 四期超短期融资券	34.13	交通银行股份有限 公司
79	菏泽投资发展集团有限公司 2025 年 度第二期中期票据	173.35	交通银行股份有限 公司
80	中国光大银行股份有限公司 2023 年 二级资本债券(品种一)	3.19	交通银行股份有限 公司
81	中国光大银行股份有限公司 2022 年 二级资本债券(第一期)(品种一)	34.49	交通银行股份有限 公司
82	中国建设银行股份有限公司 2026 年 二级资本债券(第一期)(债券通)	326.44	交通银行股份有限 公司
83	2024 年四川省政府专项债券(十五 期)	42.78	交通银行股份有限 公司
84	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	34.63	交通银行股份有限 公司
85	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)	35.02	交通银行股份有限 公司
86	浦鑫安居 2021 年第二期个人住房抵 押贷款优先 A-2 级资产支持证券	1.99	交通银行股份有限 公司

87	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	294.09	交通银行股份有限 公司
88	广西投资集团有限公司 2025 年度第 七期中期票据(品种一)	111.96	交通银行股份有限 公司
89	凯德商用产业财资有限公司 2024 年 度第二期定向债务融资工具(可持续 挂钩/债券通)	1,259.90	汇丰银行(中国)有限 公司
90	青岛市即墨区城市开发投资有限公 司 2024 年度第一期定向债务融资工 具	103.01	交通银行股份有限 公司
91	中国建设银行股份有限公司 2024 年 总损失吸收能力非资本债券(第一 期)(品种一)	15.65	交通银行股份有限 公司
92	弥勒工业园区投资开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发 行公司债券(第一期)	74.12	红塔证券股份有限 公司
93	大理经济开发投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发 行公司债券	63.50	红塔证券股份有限 公司
94	本钢集团有限公司 2026 年度第二期 超短期融资券	648.93	交通银行股份有限 公司
95	远东国际融资租赁有限公司 2026 年 度第一期中期票据	659.02	交通银行股份有限 公司
96	徐州市新盛投资控股集团有限公司 2024 年度第六期中期票据	112.40	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 16 号（180 天持有期）理财产品
报告期末 产品份额 总额	3,119,612,006.83
报告期末 产品资产 净值 (万元)	329,402.35
期末杠杆	112.30%

水平					
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 16号 (180天 持有期) 理财产品	5811225048	456,696,881.92	1.0571	1.0571	2.2959
交银理财 稳享灵动 慧利日开 16号 (180天 持有期) 理财产品 D	5811225051	2,945,922.74	1.0539	1.0539	2.1270
交银理财 稳享灵动 慧利日开 16号 (180天 持有期) 理财产品 C	5811225050	9,927,025.69	1.0549	1.0549	2.2421
交银理财 稳享灵动 慧利日开 16号	5811225052	1,160,387,384.42	1.0547	1.0547	2.1058

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。)

(180 天 持有期) 理财产品 E					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 16 号 (180 天 持有期) 理财产品 B	5811225049	1,489,654,792.06	1.0564	1.0564	2.2780

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 年下半年国内经济延续温和复苏态势，供需修复节奏趋于均衡。内需稳步回暖，消费刺激政策聚焦智能终端、服务消费升级；固定资产投资结构持续优化，基建投资保持稳增长托底作用，高端制造、新质生产力相关产业投资延续高增。出口端海外需求边际走弱，外需整体增速放缓，但国内产业链完备优势持续凸显，出口韧性持续维系。

财政政策持续保持积极取向，总量力度稳健加码，专项债、超长期特别国债提速放量，重点保障重大基建、产业升级及民生领域支出，有效对冲经济修复压力。货币政策维持稳健偏宽松基调，市场流动性合理充裕，降息空间进一步收窄，降准工具仍存落地窗口，信贷资源持续向实体消费、科创产业、高端制造业倾斜。

债券市场整体维持震荡格局，经济持续修复、财政债券供给扩容，压制收益率大幅下行空间，叠加权益市场情绪回暖、

资金分流明显，债市高波动、窄区间运行特征凸显。机构配置策略更趋谨慎均衡，银行、保险配置节奏分化，长久期利率债受供给冲击走势偏弱；市场整体以结构性、阶段性机会为主。

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。

2026 年 8 月 17 日