

交银理财稳享灵动慧利日开 1 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 1 号（180 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000376）
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	1,075,609,045.18	7.77	2,836,916,385.76	18.82
同业存 单	0.00	0.00	93,730,160.34	0.62
拆放同 业及债 券买入 返售	0.00	0.00	281,471,594.90	1.87
债券	1,255,239,664.61	9.07	10,387,983,786.29	68.90
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	65,112,915.92	0.43
金融衍 生品	0.00	0.00	14,321.64	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	74,730,517.65	0.54	1,391,056,155.12	9.23
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	11,430,779,610.97	82.61	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	19,970,172.12	0.13
合计	13,836,358,838.41	100.00	15,076,255,492.09	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	110,018.39	7.30%
2	活期存款	92,468.71	6.13%
3	前海联合淳安3年定开债券	31,212.77	2.07%
4	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)	18,103.75	1.20%
5	活期存款	15,000.60	0.99%
6	1003 他行存款	14,855.43	0.99%
7	1003 他行存款	14,855.43	0.99%
8	2022年湖北银行股份有限公司二级资本债券	14,435.59	0.96%
9	东方证券股份有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)	13,381.13	0.89%
10	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)	12,675.56	0.84%
合计		337,007.36	22.35%

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 220 号集合资金信托计划	601,726.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 275 号集合资金信托计划	20,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 10 号集合资金信托计划	98,188.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 23 号集合资金信托计划	1,544,481.00	资产买入	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 33 号集合资金信托计划	4,500.00	资产买入	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇利 220 号集合资金信托计划	549,422.71	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
7	交银国信·汇利 275 号集合资金信托计划	19,999.30	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
8	交银国信·汇盈 10 号集合资金信托计划	98,292.25	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
9	交银国信·汇盈 23 号集合资金信托计划	1,582,549.63	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
10	交银国信·汇盈 33 号集合资金信托计划	4,477.20	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
11	交银国信·汇利 200 号集合资金信托计划	6,184.14	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	0.50	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	442.83	交银理财有限责任公司
3	托管费	156.77	交通银行股份有限公司
4	销售服务费	857.67	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	济南文旅发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	4,176.28	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	江西省金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	830.66	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
3	山西省文化旅游投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	830.93	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	天风证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	512.65	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
5	浙江长兴环太湖经济投资开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	839.07	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
6	国泰君安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	9,136.77	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
7	平安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)	1,029.52	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
8	招商证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2023 年公司债券(第二期)(品种一)	4,115.02	资产卖出或到期	交银理财有限责任公司	交易对手
9	中国中金财富证券有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	5,141.62	资产卖出或到	交银理财有限责	交易对手

			期	司	
--	--	--	---	---	--

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	海南银行股份有限公司 2026 年第 041 期同业存单	496.75	海南银行股份有限公司
2	2021 年贵州燃气集团股份有限公司公开发行可转换公司债券	63.11	红塔证券股份有限公司
3	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)	36.54	红塔证券股份有限公司
4	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
5	交通银行股份有限公司 2025 年第二期总损失吸收能力非资本债券(债券通)(品种一)	3.12	交通银行股份有限公司
6	2024 年海南省政府专项债券(九期)	507.77	交通银行股份有限公司, 海南银行股份有限公司
7	安徽应流机电股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	9.15	交通银行股份有限公司
8	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)	27.10	交通银行股份有限公司
9	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)	46.49	交通银行股份有限公司
10	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)	76.78	交通银行股份有限公司
11	重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	16.41	交通银行股份有限公司
12	湖南财信金融控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	64.60	交通银行股份有限公司
13	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	2,364.38	交通银行股份有限公司

	通)		
14	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)	3,800.07	交通银行股份有限公司
15	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
16	中国康富国际租赁股份有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据(碳中和债)	1,160.24	交通银行股份有限公司
17	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)	208.21	交通银行股份有限公司
18	恒丰银行股份有限公司 2024 年第一期 二级资本债券	841.98	交通银行股份有限公司
19	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	35.37	交通银行股份有限公司
20	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第六期中期票据	298.62	交通银行股份有限公司
21	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	72.53	交通银行股份有限公司
22	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)	38.54	交通银行股份有限公司
23	国电投绿色能源股份有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	79.60	交通银行股份有限公司
24	中国银行股份有限公司 2021 年无固 定期限资本债券(第二期)	64.53	交通银行股份有限公司
25	2024 年深圳市政府专项债券(三十一 期)	204.28	交通银行股份有限公司
26	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)	5,217.35	交通银行股份有限公司
27	中国银行股份有限公司 2022 年二级 资本债券(第二期)(品种一)	1,677.12	交通银行股份有限公司
28	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	159.89	交通银行股份有限公司
29	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第三期中期票据	949.37	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)	8.02	交通银行股份有限公司
31	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)	2.60	交通银行股份有限公司
32	国银金融租赁股份有限公司 2024 年第一期金融债券(债券通)	72.28	交通银行股份有限公司
33	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)	65.28	交通银行股份有限公司
34	济南产业发展投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	727.95	交通银行股份有限公司
35	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	734.35	交通银行股份有限公司
36	重庆长寿投资发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	175.65	交通银行股份有限公司
37	中信银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第一期)(债券通)	12.36	交通银行股份有限公司
38	恒丰银行股份有限公司 2024 年第一期二级资本债券	46.72	交通银行股份有限公司
39	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	86.10	交通银行股份有限公司
40	2024 年深圳市政府专项债券(二十九期)	206.82	交通银行股份有限公司
41	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)	91.98	交通银行股份有限公司
42	安徽省铁路发展基金股份有限公司 2026 年度第二期中期票据(并购)	8.96	交通银行股份有限公司
43	青岛华通国有资本投资运营集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	17.88	交通银行股份有限公司
44	信阳建投投资集团有限责任公司 2024 年度第四期中期票据	1,450.82	交通银行股份有限公司
45	2024 年湖北省政府专项债券(三十六期)	1,438.65	交通银行股份有限公司
46	金风科技股份有限公司 2026 年度第一期绿色科技创新债券	9.05	交通银行股份有限公司
47	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	45.92	交通银行股份有限公司

	期)		
48	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)	9.03	交通银行股份有限 公司
49	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)	18.49	交通银行股份有限 公司
50	中国工商银行股份有限公司 2026 年 二级资本债券(第二期)(债券通)	171.12	交通银行股份有限 公司
51	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	691.26	交通银行股份有限 公司
52	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)	22.86	交通银行股份有限 公司
53	2024 年天津市政府专项债券(三十 三期)	18.90	交通银行股份有限 公司
54	2024 年湖北省政府专项债券(四十 一期)	56.46	交通银行股份有限 公司
55	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)	2,048.78	交通银行股份有限 公司
56	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	159.48	交通银行股份有限 公司
57	中国工商银行股份有限公司 2024 年 二级资本债券(第一期)(债券通)(品 种一)	446.62	交通银行股份有限 公司
58	2024 年新疆维吾尔自治区(新疆生 产建设兵团)专项债券(六期)	602.51	交通银行股份有限 公司
59	兴业银行股份有限公司 2021 年第一 期二级资本债券	1,229.70	交通银行股份有限 公司
60	2024 年天津市政府专项债券(四十 八期)	200.52	交通银行股份有限 公司
61	兴业银行股份有限公司 2021 年第二 期二级资本债券(品种一)	276.54	交通银行股份有限 公司
62	兴业银行股份有限公司 2022 年第一 期二级资本债券	156.12	交通银行股份有限 公司
63	中国工商银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债券(第一期)	673.56	交通银行股份有限 公司
64	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	3,785.09	交通银行股份有限 公司

	通)		
65	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)	2,043.52	交通银行股份有限 公司
66	中铁一局集团有限公司 2025 年度第 一期资产支持票据优先级	5.90	交通银行股份有限 公司
67	广西投资集团有限公司 2025 年度第 七期中期票据(品种二)	348.14	交通银行股份有限 公司
68	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)	405.26	交通银行股份有限 公司
69	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)	36.88	交通银行股份有限 公司
70	中国工商银行股份有限公司 2026 年 二级资本债券(第二期)(债券通)	1,914.57	交通银行股份有限 公司
71	2024 年天津市政府专项债券(五十 期)	401.24	交通银行股份有限 公司
72	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
73	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)	3,421.26	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	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)	208.12	交通银行股份有限 公司
76	兴业银行股份有限公司 2021 年第一 期二级资本债券	2,594.69	交通银行股份有限 公司
77	济南产业发展投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	2,082.79	交通银行股份有限 公司
78	2024 年深圳市政府专项债券(六十 八期)	9.38	交通银行股份有限 公司
79	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	1,520.69	交通银行股份有限 公司
80	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)	45.12	交通银行股份有限 公司
81	2024 年辽宁省政府专项债券(十期)	36.85	交通银行股份有限

			公司
82	中国银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)	2,755.67	交通银行股份有限公司
83	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	672.40	交通银行股份有限公司
84	2024 年天津市政府专项债券(四十五期)	243.61	交通银行股份有限公司
85	兴业银行股份有限公司 2022 年第一期二级资本债券	6.27	交通银行股份有限公司
86	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第一期)(债券通)(品种一)	5,205.63	交通银行股份有限公司
87	山东汇通金融租赁有限公司 2024 年第一期金融债券	54.41	交通银行股份有限公司
88	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)	532.48	交通银行股份有限公司
89	2022 年重庆市政府专项债券(四期)	5.89	交通银行股份有限公司
90	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)	599.55	交通银行股份有限公司
91	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)	18.13	交通银行股份有限公司
92	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
93	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	82.40	交通银行股份有限公司
94	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
95	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)	81.54	交通银行股份有限公司
96	2026 年山东省政府专项债券(二十期)	885.59	交通银行股份有限公司
97	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	343.12	交通银行股份有限公司
98	青岛国信发展(集团)有限责任公司	9.00	交通银行股份有限公司

	2026 年度第四期中期票据		公司
99	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)	743.98	交通银行股份有限公司
100	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)	20.09	交通银行股份有限公司
101	中国银行股份有限公司 2022 年二级 资本债券(第二期)(品种一)	41.32	交通银行股份有限公司
102	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)	4,640.30	交通银行股份有限公司
103	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
104	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	119.63	交通银行股份有限公司
105	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)	198.48	交通银行股份有限公司
106	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	38.22	交通银行股份有限公司
107	蜀道投资集团有限责任公司 2024 年 度第十八期中期票据	3.74	交通银行股份有限公司
108	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)	205.64	交通银行股份有限公司
109	兴业银行股份有限公司 2021 年第一 期二级资本债券	92.48	交通银行股份有限公司
110	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)	34.47	交通银行股份有限公司
111	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)	47.80	交通银行股份有限公司
112	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)	55.47	交通银行股份有限公司
113	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
114	中国建设银行股份有限公司 2026 年	341.78	交通银行股份有限

	二级资本债券(第一期)(债券通)		公司
115	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)	1,712.79	交通银行股份有限 公司
116	2024 年大连市政府专项债券(十一 期)	194.98	交通银行股份有限 公司
117	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)	5,187.57	交通银行股份有限 公司
118	2021 年兴业银行股份有限公司公开 发行 A 股可转换公司债券	60.45	红塔证券股份有限 公司
119	常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第八期定向债务融资工具	521.48	交通银行股份有限 公司
120	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)	1,718.62	交通银行股份有限 公司
121	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)	15.64	交通银行股份有限 公司
122	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
123	中国工商银行股份有限公司 2023 年 二级资本债券(第一期)(品种一)	1,259.65	交通银行股份有限 公司
124	2024 年深圳市政府专项债券(三十 期)	412.79	交通银行股份有限 公司
125	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	63.25	交通银行股份有限 公司
126	中国银行股份有限公司 2021 年无固 定期限资本债券(第二期)	263.18	交通银行股份有限 公司
127	宁乡市国资投资控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	511.70	交通银行股份有限 公司
128	陕西西咸新区发展集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	89.47	交通银行股份有限 公司
129	乐山高新投资发展(集团)有限公司 2023 年度第一期中期票据	301.14	交通银行股份有限 公司
130	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)	13.97	交通银行股份有限 公司
131	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年 度第七期中期票据	172.06	交通银行股份有限 公司

132	中兴通讯股份有限公司 2026 年度第八期科技创新债券	17.86	交通银行股份有限公司
133	2024 年天津市政府专项债券(五十二期)	394.82	交通银行股份有限公司
134	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)	37.07	交通银行股份有限公司
135	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	4.17	交通银行股份有限公司
136	广西能源集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	352.53	交通银行股份有限公司
137	2024 年天津市政府专项债券(五十一期)	787.02	交通银行股份有限公司
138	平安租赁 2024 年度安新第一期定向资产支持票据优先 A2 级	8.19	汇丰银行(中国)有限公司
139	中信证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2021 年永续次级债券(第二期)	164.15	红塔证券股份有限公司
140	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	79.73	交通银行股份有限公司
141	2021 年兴业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券	119.84	红塔证券股份有限公司
142	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	80.44	交通银行股份有限公司
143	2024 年天津市政府专项债券(四十二期)	64.92	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)	174.18	交通银行股份有限公司
145	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)	4,730.67	交通银行股份有限公司
146	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	9,379.62	交通银行股份有限公司
147	蔚能电池 2026 年度第三期绿色定向资产支持票据(债券通)优先 A2 级	266.28	交通银行股份有限公司
148	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第一期)(债券通)(品	417.96	交通银行股份有限公司

	种一)		
149	中央汇金投资有限责任公司 2025 年度第六期中期票据	23.62	交通银行股份有限公司
150	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	45.98	交通银行股份有限公司
151	广西路桥工程集团有限公司 2024 年度第三期中期票据(科创票据)	2,991.67	交通银行股份有限公司
152	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)	9.07	交通银行股份有限公司
153	2024 年大连市政府专项债券(十期)	979.64	交通银行股份有限公司
154	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	956.93	交通银行股份有限公司
155	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)	4,690.99	交通银行股份有限公司
156	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
157	上海金桥出口加工区开发股份有限公司 2023 年度第一期中期票据	4.89	交通银行股份有限公司
158	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第十四期中期票据	65.81	交通银行股份有限公司
159	2026 年新疆维吾尔自治区(新疆生产建设兵团)一般债券(二期)	882.19	交通银行股份有限公司
160	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)	27.60	交通银行股份有限公司
161	许昌市投资总公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	2,030.06	交通银行股份有限公司
162	湖州市城市投资发展集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	586.03	交通银行股份有限公司
163	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第一期)(债券通)(品种一)	1,217.33	交通银行股份有限公司
164	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)	1,219.81	交通银行股份有限公司
165	中国建设银行股份有限公司 2026 年	35.88	交通银行股份有限公司

	无固定期限资本债券(第一期)(债券通)		公司
166	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)	593.68	交通银行股份有限公司
167	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)	1,583.67	交通银行股份有限公司
168	2024 年深圳市政府专项债券(二十七期)	619.18	交通银行股份有限公司
169	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)	242.29	交通银行股份有限公司
170	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)	5,232.71	交通银行股份有限公司
171	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)	9.23	交通银行股份有限公司
172	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	9.03	交通银行股份有限公司
173	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)	2,055.69	交通银行股份有限公司
174	2024 年天津市政府专项债券(十九期)	415.49	交通银行股份有限公司
175	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)	1,548.45	交通银行股份有限公司
176	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
177	兴业银行股份有限公司 2021 年第二期二级资本债券(品种一)	5,166.82	交通银行股份有限公司
178	2024 年天津市政府专项债券(三十三期)	205.78	交通银行股份有限公司
179	恒丰银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	4,551.99	交通银行股份有限公司
180	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)	343.74	交通银行股份有限公司
181	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
182	中国工商银行股份有限公司 2021 年	1,548.45	交通股份有限

	二级资本债券(第二期)(品种一)		公司
183	兴业银行股份有限公司 2022 年第一期二级资本债券	2,059.07	交通银行股份有限公司
184	广西路桥工程集团有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	751.16	交通银行股份有限公司
185	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)	8.96	交通银行股份有限公司
186	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	1,694.00	交通银行股份有限公司
187	湖南财鑫投资控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	1,563.73	交通银行股份有限公司
188	凌源钢铁集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	734.60	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 1 号（180 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	11,918,985,644.24				
报告期末产品资产净值（万元）	1,338,532.78				
期末杠杆水平	112.63%				
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	今年以来年化收益率 ¹ (%)

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。）

				净值	
交银理财 稳享灵动 慧利日开 1 号私银尊 享（180 天 持有期） 理财产品	5811222020	1,323,161,724.85	1.1214	1.1214	1.8328
交银理财 稳享灵动 慧利日开 1 号（180 天 持有期） （畅享 版）理财 产品	5811222012	3,134,319,143.98	1.1114	1.1114	1.6279
交银理财 稳享灵动 慧利日开 1 号（180 天 持有期） 理财产品	5811221121	7,461,504,775.41	1.1281	1.1281	1.7854

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。

交银理财有限责任公司

2026年8月17日