

交银理财稳享灵动慧利日开 30 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 30 号（30 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000835）
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	4,715,475.08	23.88	11,213,249.17	56.77
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	8,510,675.86	43.09
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理 产品	15,032,813.73	76.12	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	27,910.03	0.14
合计	19,748,288.81	100.00	19,751,835.06	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	471.55	23.87%
2	鹏华双债加利债券型证券投资基金	150.70	7.63%
3	景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	149.31	7.56%
4	景顺长城稳健增益债券 A	115.81	5.86%
5	博时恒乐债券 A	114.94	5.82%
6	1003 他行存款	113.47	5.75%
7	易方达丰和债券型证券投资基金	99.18	5.02%
8	易方达裕丰回报债券 C	96.55	4.89%
9	1003 他行存款	95.81	4.85%
10	1003 他行存款	95.81	4.85%
合计		1,503.13	76.10%

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·汇盈 17 号集合资金信托计划	3,750.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 201 号集合资金信托计划	900.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 17 号集	2,860.42	资产卖出	交银国际信托

	合资金信托计划		或到期	有限公司
4	交银国信·汇利 201 号集 合资金信托计划	900.97	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	0.33	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.20	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	2.72	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 30 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	19,090,330.08				
报告期末产品资产净值 (万元)	1,974.54				
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 (%)

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。）

				值	
交银理财稳享灵动慧利日开 30 号（30 天持有期）新薪宝理财产品	5811225348	9,309,108.71	1.0345	1.0345	3.2484
交银理财稳享灵动慧利日开 30 号（30 天持有期）理财产品	5811225347	9,781,221.37	1.0341	1.0341	3.1893

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

二季度收益率曲线呈现"牛平"特征，长端下行幅度大于短端。4 月初受超长期特别国债供给担忧影响，10 年期国债收益率在 1.81%-1.82%高位震荡。5 月初央行买断式逆回购大额净回笼引发短端调整，6 月多空因素交织，曲线整体平坦化。信用债市场在"宽货币+弱复苏+资产荒"三重共振下走出震荡偏强行情。展望三季度，预计市场将从"流动性极致宽松驱动"切换至"适度宽松环境下的配置托底"，10 年期国债收益率大概率在 1.65%-1.80%区间震荡。若资金面维持宽松、存款"搬家"至基金类产品持续、油价回落带来物价拐点，信用债收益率仍有可能进一步下行，但空间已相当有限。信用利差大概率维持低位震荡，需关注季末回表、国债、地方债供给放量等季节性扰动带来的阶段性调整机会。

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