

交银理财稳享灵动慧利日开 3 号（14 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 3 号（14 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000069）

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	275,817,300.17	4.87	1,113,274,330.14	19.15
同业存 单	0.00	0.00	552,161,337.50	9.50
拆放同 业及债 券买入 返售	0.00	0.00	520,262,281.10	8.95
债券	387,292,947.26	6.84	2,953,941,899.47	50.82
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	-265,912.30	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	511,408,511.59	9.03	654,982,560.58	11.27
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	4,487,290,750.91	79.26	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	18,321,010.35	0.32
合计	5,661,809,509.93	100.00	5,812,677,506.84	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	57,937.29	9.97%
2	兴全天添益货币市场基金	40,761.72	7.01%
3	活期存款	27,566.76	4.74%
4	国寿安保泰弘纯债债券型证券投资基金	10,379.13	1.79%
5	中国华电集团产融控股有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	10,221.54	1.76%
6	2026 年记账式付息(一期)国债	8,051.94	1.39%
7	1003 他行存款	3,790.97	0.65%
8	山东省财金投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	3,170.72	0.55%
9	中交第三航务工程局有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第一期)	3,068.21	0.53%
10	中节能风力发电股份有限公司 2024 年公开发行科技创新公司债券(支持西部大开发)(第一期)(品种二)	3,065.55	0.53%
合计		168,013.83	28.90%

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 238 号集合资金信托计划	36,940.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 273 号集合资金信托计划	100.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	108,400.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	36,841.96	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇利 273 号集合资金信托计划	980.00	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 18 号集合资金信托计划	39,360.00	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	2.02	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	184.33	交银理财有限责任公司
3	托管费	65.10	交通银行股份有限公司
4	销售服务费	704.60	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	衡阳弘湘国有投资(控股)集团有限公司 2024 年面向专业投资者	2,027.63	资产	交银理财有限	交易对手

	非公开发行人公司债券(第四期)		买入	责任公司	
2	湖州新型城市投资发展集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行人公司债券(第一期)	1,020.69	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
3	南京溧水环境集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行人公司债券(第三期)	2,027.17	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	珠海大横琴集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行人公司债券(第二期)品种一	2,024.99	资产买入	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	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)	103.59	交通银行股份有限公司, 汇丰银行(中国)有限公司
2	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	207.38	交通银行股份有限公司
3	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2026 年度第三期中期票据	152.80	交通银行股份有限公司
4	广西北部湾银行股份有限公司 2025 年科技创新债券	103.28	交通银行股份有限公司
5	宿迁市城市建设投资(集团)有限公司 2025 年度第六期中期票据	103.56	交通银行股份有限公司
6	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)	101.48	交通银行股份有限公司
7	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	101.98	交通银行股份有限公司
8	金风科技股份有限公司 2026 年度第一期绿色科技创新债券	204.86	交通银行股份有限公司
9	广西投资集团有限公司 2025 年度第	104.16	交通银行股份有限

	三期中期票据		公司
10	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第六期中期票据	269.72	交通银行股份有限公司
11	南京江宁国有资产经营集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	101.77	交通银行股份有限公司
12	保定市长城控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	101.92	交通银行股份有限公司
13	大众汽车国际金融股份公司 2025 年第一期中期票据(债券通)	158.91	汇丰银行(中国)有限公司
14	江苏省广电有线信息网络股份有限公司 2026 年度第三期科技创新债券	102.53	交通银行股份有限公司
15	邯郸市交通投资集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	205.04	交通银行股份有限公司
16	宝马中国资本有限责任公司 2025 年第一期短期融资券(债券通)	79.82	汇丰银行(中国)有限公司
17	海发宝诚融资租赁有限公司 2026 年度第一期中期票据	305.38	交通银行股份有限公司
18	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)	419.39	交通银行股份有限公司
19	梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司 2025 年金融债券(第二期)(债券通)	103.86	交通银行股份有限公司
20	中国进出口银行 2026 年第一期无固定期限资本债券	102.08	交通银行股份有限公司
21	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	308.10	交通银行股份有限公司
22	兖矿能源集团股份有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	206.42	交通银行股份有限公司
23	云南省投资控股集团有限公司 2024 年度第十二期中期票据	1,065.36	交通银行股份有限公司
24	新希望六和股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券(乡村振兴)	307.73	交通银行股份有限公司
25	中兴通讯股份有限公司 2026 年度第八期科技创新债券	202.27	交通银行股份有限公司
26	宝山钢铁股份有限公司 2026 年度第四期科技创新债券	203.21	交通银行股份有限公司
27	海发宝诚融资租赁有限公司 2026 年度第二期中期票据	405.87	交通银行股份有限公司

28	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	404.83	交通银行股份有限公司
29	云南机场集团有限责任公司 2026 年度第一期短期融资券	63.40	交通银行股份有限公司
30	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年科技创新债券(第一期)(债券通)(品种二)	508.90	交通银行股份有限公司
31	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)	305.31	交通银行股份有限公司
32	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	53.18	交通银行股份有限公司
33	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)	1,125.82	交通银行股份有限公司
34	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)	102.19	交通银行股份有限公司
35	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	311.66	交通银行股份有限公司
36	九江市国有投资控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	103.64	交通银行股份有限公司
37	中国水利水电第四工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	104.16	交通银行股份有限公司
38	锦江国际(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	310.73	交通银行股份有限公司
39	厦门国贸控股集团有限公司 2026 年度第四期中期票据(品种一)	102.50	交通银行股份有限公司
40	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	308.18	交通银行股份有限公司
41	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第八期中期票据	86.86	交通银行股份有限公司
42	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度第十三期中期票据	207.94	交通银行股份有限公司
43	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	104.26	交通银行股份有限公司
44	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)	609.35	交通银行股份有限公司
45	吉林省高速公路集团有限公司 2021	53.39	交通银行股份有限公司

	年度第二期中期票据		公司
46	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	203.74	交通银行股份有限公司
47	比亚迪股份有限公司 2026 年度第三期科技创新债券	101.58	交通银行股份有限公司
48	武汉临空港经济技术开发区城市建设发展投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	56.65	交通银行股份有限公司
49	海南省发展控股有限公司 2026 年度第一期中期票据	254.52	交通银行股份有限公司
50	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)	104.53	交通银行股份有限公司
51	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	32.55	交通银行股份有限公司
52	广西投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种二)	103.99	交通银行股份有限公司
53	宝马中国资本有限责任公司 2025 年第一期短期融资券(债券通)	96.36	汇丰银行(中国)有限公司
54	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)	205.37	交通银行股份有限公司
55	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	210.98	交通银行股份有限公司
56	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)	625.60	交通银行股份有限公司
57	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	153.46	交通银行股份有限公司
58	泰州市城市建设投资集团有限公司 2026 年度第三期中期票据	203.72	交通银行股份有限公司
59	水发集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	425.31	交通银行股份有限公司
60	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	29.66	交通银行股份有限公司
61	吉林省高速公路集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	32.22	交通银行股份有限公司
62	中国燃气控股有限公司 2025 年度第二期中期票据	102.50	交通银行股份有限公司
63	金华市金投集团有限公司 2025 年度	207.58	交通银行股份有限公司

	第一期中期票据(乡村振兴)		公司
64	九江市国有投资控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	188.86	交通银行股份有限 公司
65	吉林省高速公路集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	63.96	交通银行股份有限 公司
66	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第四期中期票据	203.80	交通银行股份有限 公司
67	宁波市海曙广聚资产经营有限公司 2023 年度第三期中期票据	162.00	交通银行股份有限 公司
68	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	102.51	交通银行股份有限 公司
69	晋能控股煤业集团有限公司 2025 年 度第七期中期票据	102.27	交通银行股份有限 公司
70	陕西延长石油(集团)有限责任公司 2025 年度第三期科技创新债券	105.03	交通银行股份有限 公司
71	上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	310.34	交通银行股份有限 公司
72	三一集团有限公司 2025 年度第二期 科技创新债券	32.14	交通银行股份有限 公司
73	济南能源集团有限公司 2025 年度第 二期超短期融资券	307.17	交通银行股份有限 公司
74	蜀道投资集团有限责任公司 2021 年 度第五期中期票据	88.73	交通银行股份有限 公司
75	安徽应流机电股份有限公司 2025 年 度第二期科技创新债券	103.55	交通银行股份有限 公司
76	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)	400.07	交通银行股份有限 公司
77	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	104.11	交通银行股份有限 公司
78	湖州市城市投资发展集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	103.66	交通银行股份有限 公司
79	浙商银行股份有限公司 2023 年二级 资本债券	58.59	交通银行股份有限 公司
80	青岛城市建设投资(集团)有限责任公 司 2025 年度第九期中期票据(品种一)	206.83	交通银行股份有限 公司
81	四川发展(控股)有限责任公司 2026 年 度第二期中期票据(品种一)	103.03	交通银行股份有限 公司
82	淮安市投资控股集团有限公司 2025	104.04	交通银行股份有限

	年度第七期中期票据		公司
83	陕西煤业化工集团有限责任公司 2021 年度第九期中期票据	178.01	交通银行股份有限 公司
84	滁州市同创建设投资有限责任公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	203.78	交通银行股份有限 公司
85	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第三期中期票据	102.42	交通银行股份有限 公司
86	长江产业投资集团有限公司 2023 年 度第一期中期票据	44.38	交通银行股份有限 公司
87	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	101.67	交通银行股份有限 公司
88	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	65.59	交通银行股份有限 公司
89	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	101.86	交通银行股份有限 公司
90	河钢集团有限公司 2026 年度第五期 中期票据	205.20	交通银行股份有限 公司
91	陕西交通控股集团有限公司 2026 年 度第五期中期票据	101.21	交通银行股份有限 公司
92	贵州高速公路集团有限公司 2024 年 度第十四期中期票据	108.35	交通银行股份有限 公司
93	济南高新控股集团有限公司 2026 年 度第三期超短期融资券	304.75	交通银行股份有限 公司
94	浙江泰隆商业银行股份有限公司 2025 年二级资本债券	102.23	交通银行股份有限 公司
95	河钢集团有限公司 2023 年度第十四 期中期票据	65.11	交通银行股份有限 公司
96	珠海格力集团有限公司 2025 年度第 四期超短期融资券	102.44	交通银行股份有限 公司
97	北京首都创业集团有限公司 2024 年 度第三期中期票据(品种一)	52.70	交通银行股份有限 公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额总额为 5,233,435,664.29 份，产品单位净值为

1.0625，产品单位累计净值为 1.0625，产品资产净值为 5,560,799,418.43 元，期末杠杆水平为 104.54%。今年以来年化收益率¹为 1.6263%。

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

展望 2026 年三季度，国内经济仍处于弱修复阶段，外需有望继续提供支撑，但内需能否改善仍是关键变量。债券市场预计呈现震荡格局，长端可能出现较多的波段交易机会。货币政策方面，央行延续“适度宽松”，推进“收长换短”操作框架。预计三季度债券市场将进入复杂博弈期，产品后期的配置思路为严控信用风险，灵活调整久期，主要利用流动性溢价策略、杠杆策略增厚组合收益。此外，我们建议客户在投资中，更加关注产品的长期表现，以期取得更好的投资回报。

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

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。)

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