

交银理财稳享灵动慧利日开 3 号（270 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（270 天持有期）理
财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000780）
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	130,483,229.14	5.47	157,289,014.80	6.04
同业存 单	0.00	0.00	11,013,973.03	0.42
拆放同 业及债 券买入 返售	0.00	0.00	17,435,346.94	0.67
债券	156,463,446.06	6.56	2,253,082,724.03	86.52
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	-77,642.49	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	127,531,828.64	5.34	158,905,801.43	6.10
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	1,971,644,896.37	82.63	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	6,366,742.54	0.24
合计	2,386,123,400.21	100.00	2,604,015,960.28	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	10,040.70	3.86%
2	惠升中债 7-10 年政策性金融债指数证券投资基金	6,704.83	2.57%
3	蚌埠中城国有资本投资运营有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	5,206.10	2.00%
4	太平恒久纯债债券型证券投资基金	3,047.28	1.17%
5	活期存款	3,007.22	1.15%
6	中信保诚至泰中短债债券型证券投资基金	3,001.08	1.15%
7	活期存款	2,680.58	1.03%
8	华能天成融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第四期)	2,291.43	0.88%
9	江苏华靖资产经营有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	2,166.46	0.83%
10	北京雁栖岛投资发展有限公司 2024 年度第一期雁栖湖会展中心定向资产支持票据优先级	1,884.02	0.72%
合计		40,029.70	15.37%

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	59.90	交银理财有限责任公司
2	托管费	30.01	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	85.23	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	河南航空港投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	150.92	交通银行股份有限公司
2	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)	312.13	交通银行股份有限公司
3	中国康富国际租赁股份有限公司 2024 年度第四期绿色中期票据(碳中和债)	752.99	交通银行股份有限公司
4	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具(品种一)	155.75	交通银行股份有限公司
5	厦门海沧投资集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	247.69	交通银行股份有限公司
6	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	152.37	交通银行股份有限公司
7	平安点创国际融资租赁有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	151.79	交通银行股份有限公司
8	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限	305.05	交通银行股

	资本债券		份有限公司
9	上海君实生物医药科技股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	314.32	交通银行股 份有限公司
10	中科创星科技投资有限公司 2026 年度第一期定向科技创新债券(分担工具)	146.64	交通银行股 份有限公司
11	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)	519.13	交通银行股 份有限公司
12	湖州莫干山高新集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	78.63	交通银行股 份有限公司
13	上海君实生物医药科技股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	297.66	交通银行股 份有限公司
14	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年度第三期中期票据	209.41	交通银行股 份有限公司
15	滁州经济技术开发区总公司 2023 年度第一期中期票据	214.22	交通银行股 份有限公司
16	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券	157.21	交通银行股 份有限公司
17	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	247.10	交通银行股 份有限公司
18	河钢集团有限公司 2026 年度第五期中期票 据	209.78	交通银行股 份有限公司
19	天山材料股份有限公司 2026 年度第一期科 技创新债券	382.16	交通银行股 份有限公司
20	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	106.43	交通银行股 份有限公司
21	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	76.23	交通银行股 份有限公司
22	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	159.81	交通银行股 份有限公司
23	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	77.25	交通银行股 份有限公司
24	宁乡城市更新运营服务有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	300.18	交通银行股 份有限公司
25	中国进出口银行 2026 年第一期无固定期限资本债券	208.72	交通银行股 份有限公司
26	重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	156.89	交通银行股 份有限公司
27	蔚能电池 2026 年度第一期绿色定向资产支	17.67	交通银行股

	持票据(债券通)优先 A1 级		份有限公司
28	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限 资本债券	214.75	交通银行股 份有限公司
29	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)	486.91	交通银行股 份有限公司
30	山东汇通金融租赁有限公司 2024 年第一期 金融债券	745.51	交通银行股 份有限公司
31	曹妃甸国控投资集团有限公司 2024 年度第 一期中期票据	210.84	交通银行股 份有限公司
32	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年 度第五期中期票据	106.75	交通银行股 份有限公司
33	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度 第三期定向债务融资工具(品种一)	453.33	交通银行股 份有限公司
34	建安投资控股集团有限公司 2023 年度第三 期中期票据	107.01	交通银行股 份有限公司
35	滁州市同创建设投资有限责任公司 2024 年 度第一期定向债务融资工具	155.48	交通银行股 份有限公司
36	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公 司 2023 年度第二期定向债务融资工具	214.59	交通银行股 份有限公司
37	云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年 度第十期中期票据	300.95	交通银行股 份有限公司
38	象屿保理 2025 年度第二期供应链定向资产 支持票据优先级	269.79	交通银行股 份有限公司
39	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	106.24	交通银行股 份有限公司
40	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	76.42	交通银行股 份有限公司
41	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	107.37	交通银行股 份有限公司
42	河钢集团有限公司 2025 年度第十六期中期 票据	160.28	交通银行股 份有限公司
43	青岛海洋投资集团有限公司 2025 年度第一 期定向债务融资工具(品种一)	159.64	交通银行股 份有限公司
44	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2024 年 度第三期中期票据	495.53	交通银行股 份有限公司
45	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	76.72	交通银行股 份有限公司

46	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	209.18	交通银行股份有限公司
47	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	76.57	交通银行股份有限公司
48	江苏新海连发展集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	750.99	交通银行股份有限公司
49	青岛华通国有资本投资运营集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	106.44	交通银行股份有限公司
50	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	105.97	交通银行股份有限公司
51	陕西电子信息集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	491.65	交通银行股份有限公司
52	甘肃省国有资产投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	106.50	交通银行股份有限公司
53	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	107.53	交通银行股份有限公司
54	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	533.64	交通银行股份有限公司
55	焦作市投资集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	106.78	交通银行股份有限公司
56	济南轨道交通集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	104.42	交通银行股份有限公司
57	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	105.66	交通银行股份有限公司
58	盐城高新区投资集团有限公司 2023 年度第三期定向债务融资工具	106.67	交通银行股份有限公司
59	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)	104.79	交通银行股份有限公司
60	格科微有限公司 2026 年度第二期科技创新债券	146.25	交通银行股份有限公司
61	甘肃文旅产业集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	990.86	交通银行股份有限公司
62	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2025 年度第一期定向债务融资工具	300.17	交通银行股份有限公司
63	乌鲁木齐高新投资发展集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	152.50	交通银行股份有限公司
64	蔚能电池 2026 年度第二期绿色定向资产支持票据(债券通)优先 A1 级	83.87	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3号（270天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	2,236,494,518.18				
报告期末产品资产净值（万元）	238,451.25				
期末杠杆水平	109.20%				
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3号（270天持有期）理财产品C	5811224276	192,593,176.33	1.0384	1.0384	2.2980
交银理财稳享灵动慧利日开3号（270天持有期）理财产品	5811224097	929,048,760.08	1.0699	1.0699	2.4418

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。)

交银理财 稳享灵动 慧利日开 3号（270 天持有 期）理财 产品 B	5811224098	1,114,852,581.77	1.0678	1.0678	2.3886
---	------------	------------------	--------	--------	--------

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

进入 2026 年二季度，4 月债市整体回暖，资金宽松支撑短端利率持续下探，美伊争端进入谈判期后通胀预期扰动缓解带动长端走强，机构拉久期意愿抬升，10 年、30 年国债活跃券接连刷新年内新低，30 年-10 年利差压缩。5 月上半月出口、通胀数据均超市场预期且权益市场再创年内新高，现券收益率窄幅震荡；下半月资金边际收敛但经济数据大幅不及预期，叠加权益市场震荡调整、央行增量续作 MLF，债市全线走强，5-10 年等中端利率下行幅度较大，10 年国债收益率向下逼近 1.7%，30 年国债收益率 2.18%附近。6 月上旬，资金面受央行连续回笼流动性等因素影响持续收敛，叠加外贸数据维持高增，债市明显调整。临近月末，央行超额续作 MLF 并启动隔夜逆回购操作，资金价格回落带动 10 年国债收益率略有下行，全月债券收益率小幅上行、期限利差走阔。二季度利率债宽幅震荡、收益率下行明显，而信用债行情则整体平稳上涨，直至 6 月初受资金面影响出现一定幅度回调。

展望第三季度，短期内经济或延续“生产强于需求、外需好于内需”格局，叠加美伊协议落地后输入性通胀影响或逐步

消退，基本面温和修复背景下收益率上行空间相对有限。同时，考虑到当前央行仍将保持流动性充裕但不过度宽松，资金价格或难以大幅下探，债市收益率向下突破也需更多因素催化。建议密切关注7月末政治局会议预期博弈、三季度政府债供给压力抬升等扰动因素是否引发现券收益突破震荡区间进行方向选择。

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