

交银理财稳享灵动慧利日开 4 号（90 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 4 号（90 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000189）

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	237,225,477.39	8.52	1,070,861,744.68	37.15
同业存 单	0.00	0.00	143,697,890.64	4.98
拆放同 业及债 券买入 返售	0.00	0.00	97,884,518.24	3.40
债券	101,901,686.03	3.66	1,338,962,591.22	46.45
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	0.00	0.00	0.00	0.00

产				
公募基金	0.00	0.00	212,293,085.06	7.36
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	2,444,944,893.91	87.82	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	18,929,469.66	0.66
合计	2,784,072,057.33	100.00	2,882,629,299.50	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	11,656.31	4.04%
2	活期存款	10,024.57	3.48%
3	活期存款	5,897.52	2.05%
4	启东城投集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	5,101.85	1.77%
5	1003 他行存款	4,497.80	1.56%
6	1003 他行存款	4,340.13	1.51%
7	上证城投债交易型开放式指数证券投资基金	3,315.03	1.15%
8	中信证券股份有限公司 2026 年面向专业机构投资者公开发行短期公司债券(第一期)	3,021.27	1.05%
9	平安中债-中高等级公司债利差因子交易型开放式指数证券投资基金	2,511.17	0.87%
10	1003 他行存款	2,398.13	0.83%
合计		52,763.78	18.30%

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 13 号集合资金信托计划	1,300.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 39 号集合资金信托计划	2,500.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 5 号集合资金信托计划	14,900.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 9 号集合资金信托计划	21,970.00	资产买入	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 13 号集合资金信托计划	1,299.27	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 39 号集合资金信托计划	1,970.80	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司
7	交银国信·汇盈 9 号集合资金信托计划	21,771.16	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	89.06	交银理财有限责任公司
2	托管费	31.82	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	165.88	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	新乡投资集团有限公司 2025 年度第三期定向债务融资工具	44.65	交通银行股份有限公司
2	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第	245.25	交通银行股

	六期中期票据		份有限公司
3	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	13.20	交通银行股 份有限公司
4	中国工商银行股份有限公司 2020 年二级 资本债券(第二期)(品种二)	440.60	交通银行股 份有限公司
5	2026 年江苏省地方政府再融资专项债券 (五期)	281.73	交通银行股 份有限公司
6	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	13.34	交通银行股 份有限公司
7	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年 度第四期中期票据	33.15	交通银行股 份有限公司
8	保定市长城控股集团有限公司 2025 年度 第一期中期票据	13.23	交通银行股 份有限公司
9	苏州吴中国太发展有限公司 2025 年度第 十二期超短期融资券	13.30	交通银行股 份有限公司
10	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	27.06	交通银行股 份有限公司
11	三一集团有限公司 2025 年度第二期科技 创新债券	2.14	交通银行股 份有限公司
12	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第 六期科技创新债券	131.46	交通银行股 份有限公司
13	浙江荣盛控股集团有限公司 2026 年度第 一期短期融资券	13.16	交通银行股 份有限公司
14	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	44.50	交通银行股 份有限公司
15	云南机场集团有限责任公司 2026 年度第 一期短期融资券	4.23	交通银行股 份有限公司
16	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	4.37	交通银行股 份有限公司
17	洛阳国宏投资控股集团有限公司 2025 年 度第一期定向债务融资工具	133.32	交通银行股 份有限公司
18	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	13.23	交通银行股 份有限公司
19	金华市金投集团有限公司 2025 年度第一 期中期票据(乡村振兴)	44.45	交通银行股 份有限公司
20	甘肃金融控股集团有限公司 2026 年度第 一期中期票据	36.49	交通银行股 份有限公司
21	海南省发展控股有限公司 2026 年度第一	36.29	交通银行股

	期中期票据		份有限公司
22	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)	13.48	交通银行股 份有限公司
23	河钢集团有限公司 2025 年度第二十三期 中期票据	36.87	交通银行股 份有限公司
24	吉林省高速公路集团有限公司 2022 年度 第一期中期票据	4.27	交通银行股 份有限公司
25	常德市城市建设投资集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	72.61	交通银行股 份有限公司
26	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第六期中期票据	13.58	交通银行股 份有限公司
27	青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度 第二期中期票据(品种一)	40.12	交通银行股 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	52.51	交通银行股 份有限公司
29	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第 七期科技创新债券	13.28	交通银行股 份有限公司
30	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	36.08	交通银行股 份有限公司
31	新希望集团有限公司 2026 年度第二期科 技创新债券	36.13	交通银行股 份有限公司
32	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	72.99	交通银行股 份有限公司
33	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)	323.19	交通银行股 份有限公司
34	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	147.31	交通银行股 份有限公司
35	立讯精密工业股份有限公司 2025 年度第 六期科技创新债券	132.86	交通银行股 份有限公司
36	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)	158.38	交通银行股 份有限公司
37	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第 三期超短期融资券	43.86	交通银行股 份有限公司
38	济南高新控股集团有限公司 2026 年度第 三期超短期融资券	13.19	交通银行股 份有限公司
39	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)	36.61	交通银行股 份有限公司
40	新希望六和股份有限公司 2026 年度第一	43.86	交通银行股

	期绿色科技创新债券(乡村振兴)		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	73.98	交通银行股份有限公司
42	大众汽车国际金融股份公司 2025 年第一期中期票据(债券通)	10.60	汇丰银行(中国)有限公司
43	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	36.31	交通银行股份有限公司
44	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种一)	13.57	交通银行股份有限公司
45	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	73.18	交通银行股份有限公司
46	厦门建发股份有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	43.93	交通银行股份有限公司
47	2026 年广东省政府专项债券(十八期)	282.39	交通银行股份有限公司
48	上海国际集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	89.94	交通银行股份有限公司
49	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第六期中期票据	73.66	交通银行股份有限公司
50	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	44.49	交通银行股份有限公司
51	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	44.66	交通银行股份有限公司
52	金华市金投集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(乡村振兴)	73.11	交通银行股份有限公司
53	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	26.97	交通银行股份有限公司
54	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)	47.92	交通银行股份有限公司
55	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	48.36	交通银行股份有限公司
56	上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	36.88	交通银行股份有限公司
57	河钢集团有限公司 2023 年度第十四期中期票据	4.34	交通银行股份有限公司
58	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)	43.93	交通银行股份有限公司
59	吉林省高速公路集团有限公司 2021 年度	2.15	交通银行股

	第二期中期票据		份有限公司
60	梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司 2025 年 金融债券(第一期)(债券通)	44.38	交通银行股 份有限公司
61	海发宝诚融资租赁有限公司 2026 年度第 一期中期票据	36.29	交通银行股 份有限公司
62	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)	73.33	交通银行股 份有限公司
63	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年 度第三期中期票据	36.51	交通银行股 份有限公司
64	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第 七期中期票据	2.17	交通银行股 份有限公司
65	泰州凤城河建设发展有限公司 2026 年度 第三期超短期融资券	13.25	交通银行股 份有限公司
66	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第二期短期融资券	13.30	交通银行股 份有限公司
67	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	19.24	交通银行股 份有限公司
68	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期 超短期融资券	26.60	交通银行股 份有限公司
69	兖矿能源集团股份有限公司 2025 年度第 二期科技创新债券	110.38	交通银行股 份有限公司
70	中国进出口银行 2026 年第一期无固定期 限资本债券	129.94	交通银行股 份有限公司
71	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)	130.27	交通银行股 份有限公司
72	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年 度第四期中期票据	36.33	交通银行股 份有限公司
73	济南高新控股集团有限公司 2025 年度第 八期中期票据(品种一)	72.99	交通银行股 份有限公司
74	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	171.73	交通银行股 份有限公司
75	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)	6.43	汇丰银行(中 国)有限公司
76	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	73.02	交通银行股 份有限公司
77	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第 三期短期融资券	72.51	交通银行股 份有限公司
78	宝马中国资本有限责任公司 2025 年第一	72.58	汇丰银行(中

	期短期融资券(债券通)		国)有限公司
79	济南能源集团有限公司 2025 年度第二期 超短期融资券	13.29	交通银行股 份有限公司
80	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)	36.54	交通银行股 份有限公司
81	乌鲁木齐交通旅游投资(集团)有限公司 2025 年度第一期短期融资券	19.96	交通银行股 份有限公司
82	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集 团)有限公司 2025 年度第八期中期票据	68.37	交通银行股 份有限公司
83	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第 一期科技创新债券	72.34	交通银行股 份有限公司
84	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	143.49	交通银行股 份有限公司
85	云南省投资控股集团有限公司 2025 年度 第十三期中期票据	44.52	交通银行股 份有限公司
86	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)	282.52	交通银行股 份有限公司
87	吉林省高速公路集团有限公司 2021 年度 第二期中期票据	48.54	交通银行股 份有限公司
88	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)	44.48	交通银行股 份有限公司
89	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	115.38	交通银行股 份有限公司
90	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)	586.23	交通银行股 份有限公司
91	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集 团)有限公司 2025 年度第八期中期票据	33.54	交通银行股 份有限公司
92	六安城市建设投资有限公司 2026 年度第 二期定向债务融资工具	36.35	交通银行股 份有限公司
93	平安租赁 2024 年度安新第一期定向资产 支持票据优先 A2 级	26.73	汇丰银行(中 国)有限公司
94	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)	194.32	交通银行股 份有限公司
95	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)	398.15	交通银行股 份有限公司
96	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年度第 六期超短期融资券	43.87	交通银行股 份有限公司
97	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度	73.28	交通银行股

	第七期中期票据		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 4 号（90 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	2,554,155,142.19				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	278,282.00				
期末杠杆 水平	103.59%				
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 4 号（90 天持有 期）理财 产品 E	5811223108	166,635,478.70	1.0520	1.0520	1.4286
交银理财 稳享灵动 慧利日开 4 号（90 天持有 期）理财	5811223101	4,906,045.66	1.0535	1.0535	1.4265

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。）

产品 D					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 4 号（90 天持有 期）理财 产品	5811222094	2,382,613,617.83	1.0922	1.0922	1.4318

3.2 流动性风险分析。

二季度债券市场整体呈现震荡走强格局，收益率曲线牛平下移。在"资金面充裕+基本面弱修复+资产荒"三重因素主导下，各等级债券收益率同步震荡下行，信用利差整体延续收窄态势。产品规模保持稳定，流动性风险可控。

四、未来展望

展望后市，一方面，三季度政府债发行或进入全年高峰，地方债供给压力较二季度抬升，对中长期利率债形成扰动。二是当前收益率已处于历史低位区间，止盈需求增加，利率调整风险上升。预计产品继续采取中高等级、中短久期策略为主。

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