

交银理财稳享灵动慧利日开 62 号（7 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 62 号（7 天持有期）理财  
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001422）

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<br>产分类              | 穿透前金额<br>（元）   | 占全部产品<br>总资产的比<br>例（%） | 穿透后金额<br>（元）     | 占全部产品<br>总资产的比<br>例（%） |
|-------------------------|----------------|------------------------|------------------|------------------------|
| 现金及<br>银行存<br>款         | 333,703,091.98 | 10.26                  | 2,086,310,371.04 | 64.15                  |
| 同业存<br>单                | 0.00           | 0.00                   | 8,754,728.11     | 0.27                   |
| 拆放同<br>业及债<br>券买入<br>返售 | 150,006,287.67 | 4.61                   | 822,326,148.96   | 25.28                  |
| 债券                      | 0.00           | 0.00                   | 227,216,023.63   | 6.99                   |
| 非标准<br>化债权<br>类资产       | 0.00           | 0.00                   | 0.00             | 0.00                   |
| 权益类<br>投资               | 0.00           | 0.00                   | 0.00             | 0.00                   |
| 金融衍<br>生品               | 0.00           | 0.00                   | 0.00             | 0.00                   |
| 境外资<br>产                | 0.00           | 0.00                   | 0.00             | 0.00                   |
| 商品类<br>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   | 101,828,961.62   | 3.13   |
| 私募基金       | 0.00             | 0.00   | 0.00             | 0.00   |
| 资产管理产品     | 2,768,272,398.79 | 85.13  | 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   | 6,051,685.58     | 0.19   |
| 合计         | 3,251,981,778.44 | 100.00 | 3,252,487,918.94 | 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      | 33,021.75  | 10.15% |
| 2  | 债券买入返售    | 15,000.63  | 4.61%  |
| 3  | 1003 他行存款 | 12,977.09  | 3.99%  |
| 4  | 1003 他行存款 | 8,922.49   | 2.74%  |
| 5  | 1003 他行存款 | 8,881.01   | 2.73%  |
| 6  | 1003 他行存款 | 7,400.50   | 2.28%  |
| 7  | 1003 他行存款 | 6,708.15   | 2.06%  |
| 8  | 1003 他行存款 | 6,701.86   | 2.06%  |
| 9  | 1003 他行存款 | 5,923.74   | 1.82%  |
| 10 | 1003 他行存款 | 4,467.90   | 1.37%  |
| 合计 |           | 110,005.13 | 33.82% |

## 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<br>(万元) | 交易类型    | 关联方名称      |
|----|----------------------|----------------|---------|------------|
| 1  | 交银国信·汇盈 27 号集合资金信托计划 | 339,470.00     | 资产买入    | 交银国际信托有限公司 |
| 2  | 交银国信·汇盈 35 号集合资金信托计划 | 46,330.00      | 资产买入    | 交银国际信托有限公司 |
| 3  | 交银国信·汇盈 27 号集合资金信托计划 | 339,467.74     | 资产卖出或到期 | 交银国际信托有限公司 |
| 4  | 交银国信·汇盈 35 号集合资金信托计划 | 46,288.25      | 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<br>(万元) | 关联方名称      |
|----|-------|----------------|------------|
| 1  | 投资管理费 | 1.87           | 交银理财有限责任公司 |
| 2  | 托管费   | 50.94          | 交通银行股份有限公司 |
| 3  | 销售服务费 | 592.00         | 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<br>(万元) | 关联方名称      |
|----|-------------------------------------|--------------|------------|
| 1  | 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) | 1,159.16     | 交通银行股份有限公司 |
| 2  | 上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度第二期中期票据     | 262.84       | 交通银行股份有限公司 |
| 3  | 衡阳市城市建设投资有限公司 2021 年度第三期定向债务融资工具    | 78.47        | 交通银行股份有限公司 |
| 4  | 兴业银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券          | 1,165.39     | 交通银行股份有限公司 |
| 5  | 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) | 924.14       | 交通银行股份有限公司 |
| 6  | 浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券        | 51.84        | 交通银行股份有限公司 |
| 7  | 新希望六和股份有限公司 2025 年度第                | 51.66        | 交通银行股份     |

|  |                |  |      |
|--|----------------|--|------|
|  | 三期科技创新债券(乡村振兴) |  | 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 62 号（7 天持有期）理财产品 |                    |                                 |                                   |                                       |
| 报告期末<br>产品份额<br>总额                                    | 3,190,527,401.17              |                    |                                 |                                   |                                       |
| 报告期末<br>产品资产<br>净值<br>（万元）                            | 325,125.98                    |                    |                                 |                                   |                                       |
| 期末杠杆<br>水平                                            | 100.04%                       |                    |                                 |                                   |                                       |
| 下属产品<br>份额的销<br>售名称                                   | 下属产品份<br>额的销售代<br>码           | 报告期末下属产<br>品份额的总份额 | 报告期<br>末下属<br>产品份<br>额的单<br>位净值 | 报告期末<br>下属产品<br>份额的累<br>计单位净<br>值 | 今年以<br>来年化<br>收益率<br><sup>1</sup> (%) |
| 交银理财<br>稳享灵动<br>慧利日开<br>62 号（7<br>天持有<br>期）理财<br>产品 B | 5811225527                    | 67,808,896.50      | 1.0194                          | 1.0194                            | 2.9505                                |
| 交银理财<br>稳享灵动<br>慧利日开<br>62 号（7<br>天持有<br>期）私银         | 5811225529                    | 1,029,129,166.81   | 1.0192                          | 1.0192                            | 2.9307                                |

<sup>1</sup> 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。）

|                                                      |            |                  |        |        |        |
|------------------------------------------------------|------------|------------------|--------|--------|--------|
| 尊享理财<br>产品                                           |            |                  |        |        |        |
| 交银理财<br>稳享灵动<br>慧利日开<br>62号（7<br>天持有<br>期）理财<br>产品 C | 5811225528 | 348,291,445.05   | 1.0198 | 1.0198 | 3.0104 |
| 交银理财<br>稳享灵动<br>慧利日开<br>62号（7<br>天持有<br>期）理财<br>产品   | 5811225526 | 1,745,297,892.81 | 1.0187 | 1.0187 | 2.8507 |

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