

交银理财稳享灵动慧利日开 66 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 66 号（7 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001442）

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	33,226,245.39	63.22	42,616,389.10	77.42
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	97,846.32	0.18
债券	0.00	0.00	12,324,184.98	22.39
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	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理 产品	19,331,616.12	36.78	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	9,218.12	0.02
合计	52,557,861.51	100.00	55,047,638.52	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	3,322.62	60.36%
2	1003 他行存款	337.35	6.13%
3	1003 他行存款	150.03	2.73%
4	1003 他行存款	131.04	2.38%
5	1003 他行存款	112.53	2.04%
6	1003 他行存款	97.38	1.77%
7	中信金融资产云帆 7 期绿色资产支持专项计划 1 号优先级资产支持证券(永续发型)	97.16	1.77%
8	1003 他行存款	93.62	1.70%
9	弥勒工业园区投资开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	75.35	1.37%
10	国海证券-鑫元-数元 2 期淮安担保资产支持专项计划(数据资产)优先级资产支持证券	59.79	1.09%
合计		4,476.87	81.33%

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 15 号集	4,800.00	资产买入	交银国际信托

	合资金信托计划			有限公司
2	交银国信·汇盈 22 号集 合资金信托计划	6,224.00	资产买入	交银国际信托 有限公司
3	交银国信·汇盈 15 号集 合资金信托计划	4,800.96	资产卖出 或到期	交银国际信托 有限公司
4	交银国信·汇盈 22 号集 合资金信托计划	6,251.19	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	0.93	交银理财有限责任公司
2	托管费	0.54	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	7.38	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	大理经济开发投资集团有限公司 2023 年面向 专业投资者非公开发行公司债券	57.90	红塔证券 股份有限 公司
2	昆明东南绕城高速公路开发有限公司 2026 年 面向专业投资者非公开发行乡村振兴公司债 券(第一期)	14.93	红塔证券 股份有限 公司
3	弥勒工业园区投资开发有限公司 2023 年面向 专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	75.35	红塔证券 股份有限 公司
4	2021 年临沧市国有资本投资运营集团有限公 司公司债券	2.34	红塔证券 股份有限 公司
5	2021 年临沧市国有资本投资运营集团有限公 司公司债券	2.76	红塔证券 股份有限 公司
6	楚雄州国有资本投资集团有限公司 2024 年面 向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	8.69	红塔证券 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 66 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	51,369,089.52				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	5,255.05				
期末杠杆 水平	104.75%				
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 66 号（7 天持有 期）理财 产品 B	5811225546	4,961,513.43	1.0235	1.0235	3.5896
交银理财 稳享灵动 慧利日开 66 号（7 天持有 期）理财	5811225545	46,407,576.09	1.0229	1.0229	3.4692

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					
----	--	--	--	--	--

3.2 流动性风险分析。

产品的流动性风险主要来自负债端的高度不确定性。一是各渠道客群申赎节奏差异显著，呈现碎片化、难预测特征；二是渠道客群对净值回撤容忍度极低，一旦产品净值波动即触发赎回。收益端与流动性端的矛盾也在加剧——在资产收益率持续下行环境中，若为维持收益而降低流动性资产占比，将直接削弱产品的申赎应对能力。

四、未来展望

面对持有期产品的流动性风险，初步拟定以下措施：一是将组合中现金及高流动性资产（利率债、同业存单）占比维持在 20%以上，建立流动性安全垫，确保日常申赎可顺畅应对。二是逐日跟踪各代销渠道的申购赎回数据，重点关注季末、节假日前等关键时点的资金流动趋势，提前调整头寸布局。三是做好投资者沟通与预期管理——当预判市场波动可能加大时，向渠道传导对后市走势的判断，尽力避免因短期波动引发不必要的赎回。四是在资产端设置流动性分层：底层配置高流动性资产作为应对日常申赎的第一道防线；上层配置信用债等收益增强品种，但在建仓时即评估其变现能力，确保在压力情景下可快速处置。

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