

交银理财稳享灵动慧利日日开 7 号理财产品定期报告 (2026 年半年度)

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日日开 7 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001567）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	291,326,356.86	7.39	2,627,711,865.09	66.68
同业存单	0.00	0.00	63,947,248.27	1.62
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	59,209,272.80	1.50
债券	614,154,675.64	15.59	698,515,334.96	17.73
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	488,187,903.18	12.39
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	3,035,019,944.68	77.02	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	3,064,031.02	0.08
合计	3,940,500,977.18	100.00	3,940,635,655.32	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	57,183.37	14.51%
2	活期存款	23,975.42	6.08%
3	1003 他行存款	10,440.11	2.65%
4	1003 他行存款	10,440.11	2.65%
5	1003 他行存款	9,725.26	2.47%
6	1003 他行存款	9,421.51	2.39%
7	苏州市吴江城市投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	9,214.33	2.34%
8	1003 他行存款	8,734.02	2.22%
9	1003 他行存款	8,734.02	2.22%
10	1003 他行存款	6,117.83	1.55%
合计		153,985.98	39.08%

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。

序号	证券代码	证券名称	报告期内交易证券		交易类型	关联方名称	关联方角色
			数量	总金额 (万元)			
1	524029	广发证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种一)	500,000	5,055.25	债券买入	中银国际证券股份有限公司	债券承销
2	524029	广发证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种一)	500,000	5,068.87	债券卖出	中银国际证券股份有限公司	债券承销

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	66,330.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 29 号集合资金信托计划	134,790.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 30 号集合资金信托计划	344,400.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 8 号集合资金信托计划	627,230.00	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	66,404.88	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 29 号集合资金信托计划	134,811.45	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
7	交银国信·汇盈 30 号集合资金信托计划	324,594.70	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
8	交银国信·汇盈 8 号集合资金信托计划	577,797.13	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	关联方名称
----	------	--------	-------

		(万元)	
1	投资管理费	0.46	交银理财有限责任公司
2	托管费	48.70	中国银行股份有限公司
3	销售服务费	376.09	中国银行股份有限公司

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	新希望集团有限公司 2026 年度第一期 科技创新债券	67.27	中国银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
2	新希望六和股份有限公司 2026 年度第 一期绿色科技创新债券(乡村振兴)	112.60	中国银行股份有限公司，交通银行股份有限公司
3	中国银行股份有限公司 2025 年第 065 期同业存单	444.16	中国银行股份有限公司
4	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	22.36	交通银行股份有限公司
5	厦门象屿金象控股集团有限公司 2026 年度第一期短期融资券	112.11	中国银行股份有限公司
6	中国银行股份有限公司 2025 年第 064 期同业存单	222.07	中国银行股份有限公司
7	华立集团股份有限公司 2026 年度第一 期超短期融资券	111.79	交通银行股份有限公司
8	珠海港控股集团有限公司 2023 年度第 一期中期票据	68.71	交通银行股份有限公司
9	济南能源集团有限公司 2025 年度第二 期超短期融资券	22.51	交通银行股份有限公司
10	中国银行股份有限公司 2026 年第 016 期同业存单	441.10	中国银行股份有限公司
11	晋能控股装备制造集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(可持续挂钩)	45.08	交通银行股份有限公司
12	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	22.54	交通银行股份有限公司

13	中电投融和融资租赁有限公司 2023 年度第五期绿色中期票据(碳中和债/乡村振兴)	114.52	中国银行股份有限公司
14	青岛金家岭控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	90.29	交通银行股份有限公司
15	宁波市奉化区投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	46.01	中国银行股份有限公司
16	瑞福德汽车金融有限公司 2025 年金融债券(第一期)	113.41	中银国际证券股份有限公司
17	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	22.53	中国银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
18	扬州瘦西湖旅游发展集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	23.06	交通银行股份有限公司
19	中国中化股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)	158.30	中银国际证券股份有限公司
20	上海国际集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	46.18	交通银行股份有限公司
21	深圳市坪山区城市建设投资有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	112.92	中银国际证券股份有限公司
22	上海康恒环境股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	22.41	交通银行股份有限公司
23	厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第八期超短期融资券	112.07	中国银行股份有限公司
24	珠海格力集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	45.05	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 3,865,992,178.82 份，产品单位净值为 1.0182，产品单位累计净值为 1.0182，产品资产净值为 3,936,533,413.44 元，期末杠杆水平为 100.11%。今年以来年化

收益率¹为 2.7096%。

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例超过 5%，七日可变现资产超过 10%，符合监管要求。产品杠杆水平较低，可变现资产能满足开放期申赎需求，流动性风险很低。

四、未来展望

2026 年二季度，国内实际 GDP 同比增速从一季度的 5%放缓至 4.3%，触及疫情以来的低位。物价方面 CPI 温和上涨，PPI 仍处高位，向下游消费端的传导依旧有限。内需端，二季度社零同比增速从一季度的 2.4%降至 0.2%，社零主要构成项普遍减缓，反映出消费者信心偏弱，二季度内需增长压力有所上升，但是 6 月较 5 月有边际改善。尽管二季度在 AI 热潮下股市表现向好，但居民购买力与消费信心仍有代替提振。投资端，二季度固定资产投资深度收缩，基建与制造业投资同比增速出现一定程度下降。地产市场深度收缩，投资增速深陷负值区间，对投资形成总体拖累。供给端 K 型分化加剧，新旧动能切换，高端制造与 AI 产业增速加快，传统行业承压。AI 需求与出口链带动工业增加值同比增速回升。国内政策环境，呼吁“加大逆周期调节力度”以稳增长，释放出下半年政策立场更趋宽松的信号，7 月政治局会议强调加快政策执行和扩大内需。二季度资金面从超预期宽松到阶段性收敛，全球宏观环境在地缘冲突与大国博弈的冲突中剧烈波动，美伊局势多变，全球增长前景在地缘博弈与通胀粘性的拉锯中持续承压，市场预期摇摆，风险偏好也随之起落。

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。)

债券市场。产业债二季度多数行业利差收窄，地产债估值修复，城投债多数区域利差收窄，利差波动趋缓。二季度短债收益率多呈现出先下跌再上涨的震荡形态，长债整体震荡下行。基本面偏弱对债市形成支撑，但季末流动性加大，赎回压力阶段性扰动，债市经历 4-5 月的快速走强，6 月 7 月演绎震荡调整。

展望未来，26 年三季度出口预计继续托底经济，通胀有望触底回落，制造业投资仍将主要依靠于 AI 硬件产业链和半导体产业链等高技术制造业。从地产投资来看，预计三季度地产投资仍将低位徘徊，CPI 和 PPI 同比将小幅回落。货币端将保持流动性适度充裕，国内经济 K 型分化对债市仍有底层逻辑支撑，但后续可能面临经济转弱后的政策加码，政府债供给提速，供需格局阶段性缓和等因素下的潜在回调压力。

策略方面，配置端以中短端、高等级票息资产为核心底仓。交易端适度把握波段行情，严控组合净值波动。信用端严守风控底线，极致规避尾部、弱资质、弱区域个券与集中度风险。产品整体延续高等级、短久期票息思路，在保持充足流动性的前提下，精选短久期优质资产，灵活适度运用杠杆熨平收益波动，严控回撤，打造稳健类现金管理+增强的产品定位，成为短期理财资金的优质稳健选择。

五、托管人报告



上海分行资产托管部

交银理财稳享灵动慧利日日开 7 号理财产品 2026 年年度托管人报告

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对“交银理财稳享灵动慧利日日开 7 号理财产品”（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、报告期内，本托管人未发现交银理财有限责任公司在本理财产品投资运作、费用开始等过程中存在损害理财产品资金安全的行为。

2、本托管人与交银理财有限责任公司按照托管协议要求每个估值日完成会计核算的核对工作。

3、交银理财有限责任公司所编制，并经本托管人复核的本理财产品定期报告中的主要财务指标、净值表现、会计报表/告、投资组合报告等信息核对结果一致。

4、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，对于发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的情形（如有），及时履行监督提示报告义务，采取必要措施保护投资者的利益。

中国银行股份有限公司上海分行资产托管部



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