# 交银理财稳享灵动慧利日开 14 号（30 天持有期）理财产品
# 2026 年第三季度报告

交银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。交银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

产品管理人：交银理财有限责任公司

产品托管人：交通银行股份有限公司

报告期：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

# 第一章 产品基本信息

| | | |
|---|---|---|
| 产品登记编码 | Z7000925001805<br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） | |
| 产品名称 | 交银理财稳享灵动慧利日开 14 号（30 天持有期）理财产品 | |
| 产品代码 | 5811226023 | |
| 分级安排（如有） | 无 | |
| 产品募集方式 | 公募 | |
| 募集币种 | 人民币 | |
| 产品运作模式 | 开放式净值型 | |
| 产品投资性质 | 固定收益类 | |
| 产品风险等级 | 二级<br>（该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准） | |
| 产品成立日期 | 2026 年 01 月 28 日 | |
| 产品终止日期 | 2099 年 12 月 30 日 | |
| 报告期末产品总份额 | 3,224,218,515.51 | |
| 报告期末产品份额 | 份额代码（如有） | 产品份额 |
| | 5811226023 | 2,515,848,073.47 |
| | 5811226024 | 66,080,671.94 |
| | 5811226484 | 642,289,770.10 |
| | 5811226485 | 0 |
| | 5811226486 | 0 |
| 报告期末穿透后杠杆率 | 101.08% | |

# 第二章 收益表现

## 2.1 产品净值表现

金额单位：元

| 份额代码（如有） | 首个非零 | 时点指标：报告期末 | 区间指标：报告期 |
|---|---|---|---|

| | 份额日 | 份额净值 | 份额累计净值 | 资产净值 | 涨跌幅（%） | 年化收益率（%） |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 5811226023 | 2026年01月28日 | 1.0182 | 1.0182 | 2,561,718,200.91 | 0.3845（2026年07月01日-2026年09月30日） | 1.5255（2026年07月01日-2026年09月30日） |
| 5811226024 | 2026年01月28日 | 1.0187 | 1.0187 | 67,322,345.44 | 0.3942（2026年07月01日-2026年09月30日） | 1.5640（2026年07月01日-2026年09月30日） |
| 5811226484 | 2026年07月06日 | 1.0037 | 1.0037 | 644,694,043.83 | 0.3700（2026年07月06日-2026年09月30日） | 1.5523（2026年07月06日-2026年09月30日） |
| 5811226485 | - | - | - | - | - | - |
| 5811226486 | - | - | - | - | - | - |

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额单位净值、单位累计净值不完全一致。

4、报告期收益率，具体计算公式如下：

报告期涨跌幅（%）=(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】*100%

报告期年化收益率（%）=(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-基准日的自然日天数）*365*100%

其中，统计日：指报告期末最后一个自然日，如产品终止日早于统计日，则统计日为产品终止日；基准日：指上一报告期末最后一个自然日，如为首个报告期，则基准日为产品首个非零份额日前一日；结果保留 4 位小数（四舍五入）。

5、数据截至报告期末日。所有过往业绩数据来源：交银理财有限责任公司。

6、理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

## 2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

| 份额代码（如有） | 报告期内每单位份额累计分红金额 |
|---|---|
| 5811226023 | - |
| 5811226024 | - |
| 5811226484 | - |
| 5811226485 | - |
| 5811226486 | - |

## 2.3 产品历次业绩比较基准

| 份额代码（如有） | 生效日期 | 业绩比较基准 |
|---|---|---|
| 5811226023 | 2026 年 07 月 21 日 | 中债-新综合全价(1 年以下)指数*20%+同期央行公布的活期存款利率*80% |
| 5811226024 | 2026 年 07 月 21 日 | 中债-新综合全价(1 年以下)指数*20%+同期央行公布的活期存款利率*80% |

| | | |
|---|---|---|
| 5811226484 | 2026 年 07 月 21 日 | 中债-新综合全价(1 年以下)指数*20%+同期央行公布的活期存款利率*80% |
| 5811226485 | 2026 年 07 月 21 日 | 中债-新综合全价(1 年以下)指数*20%+同期央行公布的活期存款利率*80% |
| 5811226486 | 2026 年 07 月 21 日 | 中债-新综合全价(1 年以下)指数*20%+同期央行公布的活期存款利率*80% |

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

# 第三章 管理人报告

## 3.1 报告期内投资策略和运作分析

下阶段本产品仍然会坚持以安全性和流动性优先、兼顾收益性的稳健策略，综合考量各类资产的风险收益特征，根据市场情况灵活把握投资节奏。结合负债端情况提前布局产品流动性，保障产品运作安全。

2026 年三季度经济平稳偏弱、供需分化，内需温和回暖，以旧换新效能释放，政策聚焦绿色智能终端与服务消费；投资结构优化，基建托底、高端制造投资高增；出口受外需走弱与高基数影响放缓，产业链优势维系韧性。财政积极，专项债、超长期特别国债提速放量；货币稳健偏宽松、流动性充裕。债市低波震荡、中枢小幅下移，10 年期国债收益率由 1.74%附近降至 1.69%附近、季内下行 5BP，1 年期国债收益率由 1.11%升至 1.23%，曲线牛平、利差明显压缩。展望后市，债券供给扩容仍压制收益率下行空间，叠加权益回暖、资金分流，债市或延续窄区间高波动、难现单边趋势；机构配置趋于谨慎均衡，长端利率债受供给冲击偏弱，增量资金偏好短端高等级信用，机会以结构性波段为主，宜控久期、精选信用、逢调整布局。

报告期内，组合坚持稳健审慎的中短债定位，以票息策略为核心收益来源，动态把控久期与信用资质，保持仓位灵活，在严控回撤基础上力争实现净值平稳增长。

# 第四章 资产持仓

## 4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

| 序号 | 资产分类 | 穿透前 | 穿透后 |
|---|---|---|---|
| | | 占产品总资产的比例（%） | 占产品总资产的比例（%） |
| 1 | 现金及银行存款 | 8.19 | 21.38 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 6.07 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 3.82 |
| 4 | 债券 | 3.76 | 61.64 |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 权益类投资 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 境外资产 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 商品类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 另类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 11 | 公募基金 | 0.00 | 7.04 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 88.05 | 0.00 |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.05 |
| 16 | 合计 | 100.00 | 100.00 |

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）。

## 4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 天津信托-嘉盈 6 号集合资金信 | 803,201,317.58 | 24.53 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 托计划 | | |
| 2 | 上海信托金诚固收 1 号集合资金信托计划 | 700,647,848.21 | 21.40 |
| 3 | 华润信托·君和 24 号集合资金信托计划 | 449,999,999.99 | 13.75 |
| 4 | 建信信托-尊鑫 117 号集合资金信托计划 | 380,403,431.33 | 11.62 |
| 5 | 现金及活期存款 | 268,063,994.95 | 8.19 |
| 6 | 平安信托领航 1 号集合资金信托计划 | 151,738,200.29 | 4.64 |
| 7 | 上海信托金诚固收 16 号集合资金信托计划 | 108,580,102.50 | 3.32 |
| 8 | 中信信托信成 22 号证券投资信托计划 | 100,078,354.55 | 3.06 |
| 9 | 华润信托·君临 11 号集合资金信托计划 | 90,297,054.18 | 2.76 |
| 10 | 平安信托启航 16 号集合资金信托计划 | 60,279,381.62 | 1.84 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

## 4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 股东银行之外的其他银行存款 | 415,632,461.84 | 12.70 |
| 2 | 现金及活期存款 | 291,784,784.64 | 8.91 |
| 3 | 债券买入返售 | 126,383,700.99 | 3.86 |
| 4 | 知识城(广州)投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)品种一 | 51,072,371.92 | 1.56 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5 | 兴业银行股份有限公司 2021 年第二期二级资本债券(品种一) | 45,143,636.75 | 1.38 |
| 6 | 河钢集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第三期)(品种二) | 41,422,803.29 | 1.27 |
| 7 | 中国建设银行股份有限公司 2026 年第 250 期同业存单 | 35,474,562.85 | 1.08 |
| 8 | 中国建设银行股份有限公司 2026 年第 282 期同业存单 | 35,449,195.44 | 1.08 |
| 9 | 中国农业银行股份有限公司 2026 年第 197 期同业存单 | 35,303,000.20 | 1.08 |
| 10 | 中国农业银行股份有限公司 2026 年第 199 期同业存单 | 35,301,596.56 | 1.08 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

## 4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

### 4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 资产管理产品名称 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

### 4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 关联交易类型 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| 交通银行股份有限公司 | 支付费用 | 2,288,083.36 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

### 4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

| 序号 | 关联交易类型 | 关联方名称 | 关联交易日期 | 交易标的 | 交易金额 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - | - | - | - | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 第五章 风险分析

### 5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 剩余融资期限（天） | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“_”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资客户可以按项目合并披露。

## 5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

本产品投资债券、资产支持证券等债权类资产时可能面临以下风险：国家政策、经济周期、利率、汇率等因素可能发生的变化导致的市场风险；债券发行人的经营状况、信用质量降低等可能发生的变化导致的信用风险；非公开定向债务融资工具、非公开发行公司债可能的流通和转让限制导致的流动性风险等；中长期限利率债可能由于市场的波动导致的久期风险等。

## 5.3 产品的流动性风险分析

本产品为开放式产品，本报告期内产品管理人按照产品说明书约定的投资范围与比例合理安排资产配置，持续跟踪市场变化

情况，根据产品期限合理安排资产配置期限结构，按照监管要求，持有合理水平的高流动性资产，整体流动性风险可控。

# 第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户名称 | 账户账号 | 账户开户机构 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 理财产品托管账户 | 交银理财稳享灵动慧利日开 14 号（30 天持有期）理财产品 | 310066726015003821840 | 交通银行上海第一支行 |

# 第七章 影响投资者决策的其他重要信息

## 7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无。