# 交银理财稳享灵动慧利日开22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 | Z7000925000628<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 22 号（30 天持有期）理财产品 | |
| 产品代码 | 5811225218 | |
| 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 | 2025 年 05 月 21 日 | |
| 产品终止日期 | 2099 年 12 月 30 日 | |
| 报告期末产品总份额 | 17,103,542.57 | |
| 报告期末产品份额 | 份额代码（如有） | 产品份额 |
| | 5811225218 | 12,121,663.04 |
| | 5811226207 | 4,981,879.53 |
| 报告期末穿透后杠杆率 | 100.08% | |

# 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） | 首个非零份额日 | 时点指标：报告期末 | | | 区间指标：报告期 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 份额净值 | 份额累计净值 | 资产净值 | 涨跌幅（%） | 年化收益率（%） |
| 5811225218 | 2025 | 1.0628 | 1.0628 | 12,883,192.83 | 0.9978 | 3.9587 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 年05月21日 | | | | （2026年07月01日-2026年09月30日） | （2026年07月01日-2026年09月30日） |
| 5811226207 | 2026年03月27日 | 1.0233 | 1.0233 | 5,098,419.48 | 0.9968（2026年07月01日-2026年09月30日） | 3.9549（2026年07月01日-2026年09月30日） |

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 |
| --- | --- |
| 5811225218 | - |
| 5811226207 | - |

## 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 |
| --- | --- | --- |
| 5811225218 | 2026 年 08 月 26 日 | 中债-新综合全价(1 年以下)指数(CBA00113.CS)收益率*20%+同期央行公布的活期存款利率(HQCK)*80% |
| 5811226207 | 2026 年 08 月 26 日 | 中债-新综合全价(1 年以下)指数(CBA00113.CS)收益率*20%+同期央行公布的活期存款利率(HQCK)*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。通过判断不同资产在经济周期的不同阶段的相对投资价值，确定不同资产在组合资产中的配置比例，采取采取存借款策略、利率策略、信用策略、杠杆策略，通过久期控制和杠杆调整实现资产组合的稳健增值。

2026 年三季度，利率债市场整体呈现“低波震荡、中枢有所

下移”的运行特征。10 年期国债收益率自季初的 1.74%附近起步，在资金面宽松、机构欠配、基本面弱修复的支撑下逐步下行，8 月 24 日当周活跃券一度触及 1.6645%的季度低点；随后在止盈压力、政府债供给放量和海外扰动下小幅反弹，至目前收于 1.69%附近，较季初下行约 5BP。1 年期国债收益率则从 1.11%—1.12%低位小幅上行至 1.23%，短端受资金面边际收敛和存单利率抬升影响，表现相对偏弱。收益率曲线呈现显著“牛平”特征：长端下行、短端上行，30—10 期限利差从季初的 51.7BP 压缩至 45.6BP，10—1 期限利差从 62BP 压缩至 46BP。

从季度内节奏看，7 月债市在资金面宽松与配置需求推动下震荡偏强，10Y 在 1.70%—1.74%区间反复博弈；8 月上半月交易盘做多情绪集中释放，10Y 下破 1.70%并一度逼近 1.66%，30Y 触及 2.13%附近；8 月下旬至 9 月，随着政府债供给放量、交易盘止盈、资金面季节性收敛，长端转为震荡调整，10Y 重回 1.69%—1.70%附近。整体看，三季度债市延续了上半年“低波震荡、中枢下移”的格局，但波动幅度进一步收窄，交易盘与配置盘的博弈更加频繁。

报告期内，组合延续了采取存借款策略、利率策略、信用策略、杠杆策略，以票息策略为核心，保持组合结构的灵活性，预计组合将维持中低杠杆和中短久期水平，在控制组合回撤的前提下为持有人带来更好的收益体验。

# 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 | 88.32 | 93.20 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.10 |
| 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 | 6.25 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 11.68 | 0.00 |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.45 |
| 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 | 现金及活期存款 | 15,891,110.73 | 88.37 |
| 2 | 交银国信·汇盈 32 号集合资金信托计划 | 1,001,175.77 | 5.57 |
| 3 | 中信信托弘承 51 号证券投资信托计划 | 600,059.01 | 3.34 |
| 4 | 中信信托信成 8 号证券投资信托计划 | 500,179.24 | 2.78 |

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 | 现金及活期存款 | 16,175,644.76 | 89.96 |
| 2 | 股东银行之外的其他银行存款 | 593,630.42 | 3.30 |
| 3 | 华泰保兴安悦债券C | 163,430.08 | 0.91 |
| 4 | 易方达中债优选投资级信用债指数发起式证券投资基金 | 146,150.40 | 0.81 |
| 5 | 广发中债7-10年国开债指数D | 122,523.55 | 0.68 |
| 6 | 易方达中债新综合债券指数发起式证券投资基金(LOF) | 93,102.50 | 0.52 |
| 7 | 富国中债优选投资级信用债指数发起式A | 92,568.11 | 0.51 |
| 8 | 富国投资级信用债债券型证券投资基金 | 91,859.10 | 0.51 |
| 9 | 惠升中债7-10年政金债指数A | 86,893.51 | 0.48 |
| 10 | 其他资产（应收） | 80,779.35 | 0.45 |

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 |
| --- | --- | --- |
| 交银国际信托有限公司 | 交银国信·汇盈 21 号集合资金信托计划 | 56,150,000.00 |
| 交银国际信托有限公司 | 交银国信·汇盈 32 号集合资金信托计划 | 21,200,000.00 |

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 | 2,999.94 |

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

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自理财份额持有人可在约定的开放日或到期日提出赎回其持有的理财份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃可能带来的资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

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 22 号（30 天持有期）理财产品 | 310066726013009645345 | 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。