交银理财稳享灵动慧利日开36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：中国银行股份有限公司上海市分行

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	Z7000925001143 （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 36 号（30 天持有期）理财产品	
产品代码	5811225431	
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 （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 09 月 04 日	
产品终止日期	2099 年 12 月 30 日	
报告期末产品总份额	671,832,440.63	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	5811225431	671,832,440.63
报告期末穿透后杠杆率	104.25%	

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（%）
5811225431	2025 年 09	1.0334	1.0334	694,279,704.64	0.2814（2026 年	1.1165（2026 年

	月 04 日				07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）	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

5811225431	-

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
5811225431	2025 年 09 月 04 日	1.40%-2.80%

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

本产品在报告期内继续执行稳健型配置思路，以安全性、流动性为前提，在此基础上争取合理收益。各类资产配置将结合风险收益比与市场环境动态权衡，投资节奏视市场变化灵活把握；同时密切跟踪负债端申赎情况，提前做好流动性安排，确保产品平稳运作。债券部分以中等久期中高等级信用债为主要底仓，控制久期与信用下沉。

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，收益率曲线呈现显著“牛平”特征：长端下行、短端上行，30—10 期限利差从季初的约 50bp 压缩至约 45BP，10—1 期限利差从约 60BP 压缩至约 45BP。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，组合继续执行稳健中短债策略，以持有中等久期高等级信用债获取票息为主要收益来源，保持结构灵活，在严控回撤的基础上提升持有人收益体验。

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	17.78	64.50
2	同业存单	0.00	4.01
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.29
4	债券	0.00	29.41
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	1.71
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	82.22	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.07
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	中诚信托-汇享53号集合资金信托计划	137,276,943.75	19.77
2	现金及活期存款	123,576,778.33	17.80
3	上海信托金诚固收24号集合资金信托计划	112,518,587.83	16.21
4	交银国信·汇盈19号集合资金信托计划	89,539,092.12	12.90
5	景顺长城基金景诚回报集合资产管理计划	50,845,480.90	7.32
6	新华资产-明远七号资产管理产品	48,713,397.66	7.02
7	中信信托信昱1号证券投资信托计划	30,142,334.68	4.34
8	华润信托·君临6号集合资金信托计划	30,061,916.46	4.33
9	江苏信托-金安4号集合资金信托计划	30,005,901.44	4.32
10	中金汇鑫稳健1号集合资产管理计划	20,094,401.05	2.89

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	327,738,796.64	47.21

2	现金及活期存款	139,065,801.98	20.03
3	徽商银行股份有限公司2021年第一期二级资本债券	5,719,466.49	0.82
4	兴业银行股份有限公司2022年第一期二级资本债券	4,113,918.82	0.59
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)	4,106,131.11	0.59
6	中国农业银行股份有限公司2026年第167期同业存单	4,067,104.43	0.59
7	中国银行股份有限公司2021年二级资本债券(第二期)(品种一)	3,378,962.66	0.49
8	格林泓安63个月定开债	3,150,237.32	0.45
9	天风证券股份有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	3,147,774.80	0.45
10	兴业银行股份有限公司2021年第二期二级资本债券(品种一)	3,002,889.78	0.43

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
交通银行股份有限公司	21 工商银行二级 02	3,360,403.77
交通银行股份有限公司	21 工商银行永续债 01	12,094,617.82
交通银行股份有限公司	21 恒丰银行永续债	2,859,789.33
交通银行股份有限公司	21 兴业银行二级 01	1,632,367.59
交通银行股份有限公司	21 兴业银行二级 02	6,998,255.97
交通银行股份有限公司	21 中国银行永续债 01	6,342,576.29
红塔证券股份有限公司	21 中证 Y2	1,701,491.76
红塔证券股份有限公司	21 中证 Y3	3,850,676.88
红塔证券股份有限公司	23 大理债	884,606.08
红塔证券股份有限公司	23 弥工 01	1,729,297.08
交通银行股份有限公司	23 瘦西湖 MTN002	1,012,736.88
交通银行股份有限公司	23 新疆金投 PPN001B	698,819.13
红塔证券股份有限公司	24 楚雄 01	1,025,303.20
交通银行股份有限公司	25 工行永续债 01BC	2,254,222.27
交通银行股份有限公司	25 建行二级资本债 02A(BC)	1,207,980.45
交通银行股份有限公司	25 芜湖远大 MTN001(科创票据)	653,839.40
交通银行股份有限公司	26 广西机场 MTN001	4,416,748.72
交通银行股份有限公司	26 建行永续债 01BC	6,757,034.31
交通银行股份有限公司	26 进出口行永续债 01	1,689,905.30
交通银行股份有限公司	26 晋能装备 MTN007(科创债)	2,504,121.70
交通银行股份有限公司	26 平安点创 SCP002	701,035.02
交通银行股份有限公司	26 应流 MTN001(科创债)	580,462.92
交通银行股份有限公司	26 云投 MTN004	1,511,192.01
交通银行股份有限公司	26 招商银行永续债 02BC	15,088,858.89

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 13 号集合资金信托计划	70,570,000.00
交银国际信托有限公司	交银国信·汇盈 19 号集合资金信托计划	110,000,000.00
交银国际信托有限公司	交银国信·汇盈 25 号集合资金信托计划	759,500,000.00

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	8,582.60
中国银行股份有限公司	支付费用	64,193.07

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，可能承担以下风险：1、宏观调控、监管政策、利率/汇率变化导致的市场风险；2、因债券发行人违约、信用资质下降等而产生的信用风险；3、长久期债券因市场利率波动而产生的久期风险等。

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，产品管理人依据产品说明书约定的投资范围与比例进行资产配置，持续跟踪市场变化，并结合产品期限安排、具体申赎情况，灵活调节资产的期限结构、进行资产配置；按监管要求保留合理比例的高流动性资产，整体流动性风险处于可控水平。

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36号（30天持有期）理财产品	448189409505	中国银行上海市中银大厦支行

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。