

交银理财稳享灵动慧利 3 年封闭式 24 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 3 年封闭式 24 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000446）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	521,558.97	0.38	557,870.55	0.31
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	0.00	0.00
债券	0.00	0.00	119,077,078.10	67.16
非标准化债权类资产	0.00	0.00	52,899,341.78	29.84
权益类投资	0.00	0.00	0.00	0.00
金融衍生品	3,486,793.84	2.53	3,486,793.84	1.97
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	195,018.41	0.11
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	133,340,867.63	96.88	0.00	0.00

委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产	291,679.98	0.21	1,074,924.58	0.61
合计	137,640,900.42	100.00	177,291,027.26	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	交银国信·融诚 1129 号信托计划（成都香城投资集团有限公司）第 1 期	2,695.56	15.20%
2	2025 年中诚信托浦江 203 号集合资金信托计划（洛阳国晟投资控股集团有限公司）-第 1 期	1,398.94	7.89%
3	交银国信·融诚 1202 集合资金信托计划（湖北省联合发展投资集团有限公司）-第 2 期	1,195.43	6.74%
4	山东汇通金融租赁有限公司 2024 年第一期金融债券	719.10	4.06%
5	云南省交通投资建设集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	633.04	3.57%
6	江西省金融资产管理股份有限公司 2024 年度第一期中期票据	632.08	3.57%
7	吉林省投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	551.53	3.11%
8	吉林省投资集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	547.33	3.09%
9	重庆西永微电子产业园区开发有限公司 2025 年度第一期中期票据	459.94	2.59%
10	东营市财金投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	363.69	2.05%
合计		9,196.65	51.87%

1.3 期末非标准化债权类资产明细。

序号	融资客户名称	项目名称	剩余融资期限（月）	投资年化收益率	投后管理费/财务顾问费率	交易结构	风险状况
1	湖北省联合发展投资	交银国信·融诚 1202 集合资金信托计划（湖北省联合发	10.37	2.76%	0.05%	信托贷	正常类

	集团有限公司	展投资集团有限公司) -第2期				款	
2	成都香城投资集团有限公司	交银国信·融诚1129号信托计划(成都香城投资集团有限公司)第1期	4.53	4.30%	0.66%	信托贷款	正常类
3	洛阳国晟投资控股集团有限公司	2025年中诚信托浦江203号集合资金信托计划(洛阳国晟投资控股集团有限公司) -第1期	4.70	4.10%	0.68%	信托贷款	正常类

1.4 报告期间非标准化债权类资产收益情况。

资产名称	投资收益(单位:万元)
交银国信·融诚1129号信托计划(成都香城投资集团有限公司)第1期	67.70
2025年中诚信托浦江203号集合资金信托计划(洛阳国晟投资控股集团有限公司) -第1期	33.83
交银国信·融诚1202集合资金信托计划(湖北省联合发展投资集团有限公司) -第2期	8.90

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·融诚1202集合资金信托计划(湖北省联合发展投资集团有限公司) -第2期	1,200.00	资产买入	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	投后管理费	13.98	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	2.32	交银理财有限责任公司

3	托管费	1.36	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	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第三期中期票据	89.91	交通银行股份有限公司
2	济南产业发展投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	8.41	交通银行股份有限公司
3	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	8.49	交通银行股份有限公司
4	保定市长城控股集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	89.48	交通银行股份有限公司
5	武汉金融控股(集团)有限公司 2025 年度第三期中期票据	10.97	交通银行股份有限公司
6	青岛华通国有资本投资运营集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	241.80	交通银行股份有限公司
7	中国康富国际租赁股份有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据(碳中和债)	89.77	交通银行股份有限公司
8	2024 年天津市政府专项债券(四十五期)	2.82	交通银行股份有限公司
9	上海新微科技集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	2.80	交通银行股份有限公司
10	青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度第二期中期票据(品种一)	361.71	交通银行股份有限公司
11	重庆银海融资租赁有限公司 2025 年度第一期中期票据	92.03	交通银行股份有限公司
12	芜湖远大创业投资有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	90.93	交通银行股份有限公司
13	云南省交通投资建设集团有限公司 2024 年度第七期中期票据	633.04	交通银行股份有限公司
14	菏泽投资发展集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	91.51	交通银行股份有限公司

15	2024 年海南省政府专项债券(九期)	5.87	交通银行股份有限公司, 海南银行股份有限公司
16	山东汇通金融租赁有限公司 2024 年第一期金融债券	719.10	交通银行股份有限公司
17	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第一期)(债券通)(品种一)	14.07	交通银行股份有限公司
18	凌源钢铁集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	8.49	交通银行股份有限公司
19	晋城市国有资本投资运营有限公司 2025 年度第一期中期票据	89.53	交通银行股份有限公司

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 3 年封闭式 24 号理财产品				
报告期末产品份额总额	132,861,793.00				
报告期末产品资产净值(万元)	13,761.70				
期末杠杆水平	128.83%				
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	5811124961	434,409.00	1.0338	1.0538	3.7588

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。)

慧利 3 年 封闭式 24 号理 财产品 B					
交银理财 稳享灵动 慧利 3 年 封闭式 24 号理 财产品	5811124960	132,427,384.00	1.0357	1.0557	3.8520

3.2 流动性风险分析。

封闭式产品在存续期内无流动性风险，产品将严格大类资产配置比例，非标资产期限严格匹配，到期日前通过资产到期收回本息、卖出流动性资产、赎回相关资产等方式实现产品到期兑付。

四、未来展望

2026 年下半年国内经济延续温和复苏态势，供需修复节奏趋于均衡。内需稳步回暖，消费刺激政策聚焦智能终端、服务消费升级；固定资产投资结构持续优化，基建投资保持稳增长托底作用，高端制造、新质生产力相关产业投资延续高增。出口端海外需求边际走弱，外需整体增速放缓，但国内产业链完备优势持续凸显，出口韧性持续维系。

财政政策持续保持积极取向，总量力度稳健加码，专项债、超长期特别国债提速放量，重点保障重大基建、产业升级及民生领域支出，有效对冲经济修复压力。货币政策维持稳健偏宽松基调，市场流动性合理充裕，降息空间进一步收窄，降准工具仍存落地窗口，信贷资源持续向实体消费、科创产业、高端制造业倾斜。

债券市场整体维持震荡格局，经济持续修复、财政债券供给扩容，压制收益率大幅下行空间，叠加权益市场情绪回暖、

资金分流明显，债市高波动、窄区间运行特征凸显。机构配置策略更趋谨慎均衡，银行、保险配置节奏分化，长久期利率债受供给冲击走势偏弱；市场整体以结构性、阶段性机会为主。

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。

2026 年 8 月 17 日