

交银理财稳享灵动慧利日开 56 号（90 天持有期）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开 56 号（90 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925000771）

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	1,010,107,093.84	8.36	4,231,535,048.49	33.06
同业存 单	0.00	0.00	84,625,132.30	0.66
拆放同 业及债 券买入 返售	0.00	0.00	642,815,232.62	5.02
债券	232,222,610.14	1.92	7,102,680,488.80	55.49
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	729,230,384.63	5.70
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	10,836,672,445.48	89.71	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	8,879,659.19	0.07
合计	12,079,002,149.46	100.00	12,799,765,946.03	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	100,919.01	7.88%
2	活期存款	26,142.98	2.04%
3	债券买入返售	9,079.94	0.71%
4	1003 他行存款	8,858.08	0.69%
5	中信证券股份有限公司 2025 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第九期)	8,084.21	0.63%
6	拉萨市城市建设投资经营有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	7,938.39	0.62%
7	1003 他行存款	7,659.67	0.60%
8	1003 他行存款	7,659.30	0.60%
9	1003 他行存款	7,656.14	0.60%
10	1003 他行存款	7,646.80	0.60%
合计		191,644.51	14.97%

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。

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·汇利 126 号集合资金信托计划	63,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 17 号集合资金信托计划	2,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 26 号集合资金信托计划	117,100.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 31 号集合资金信托计划	151,650.00	资产买入	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇利 126 号集合资金信托计划	53,532.82	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 17 号集合资金信托计划	2,009.57	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司
7	交银国信·汇盈 26 号集合资金信托计划	114,262.25	资产卖出 或到期	交银国际信托有限公司
8	交银国信·汇盈 31 号集合资金信托计划	147,977.13	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 (万元)	关联方名称
1	投资管理费	1.66	交银理财有限责任公司
2	托管费	29.77	交通银行股份有限公司
3	销售服务费	233.97	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	2024 年天津市政府专项债券(四十二期)	1,234.92	交通银行股

			份有限公司
2	金风科技股份有限公司 2026 年度第一期绿色科技创新债券	288.08	交通银行股份有限公司
3	青岛军民融合发展集团有限公司 2025 年度第二期中期票据(品种一)	23.25	交通银行股份有限公司
4	中国水利水电第四工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	135.17	交通银行股份有限公司
5	上海临港经济发展(集团)有限公司 2025 年度第二期中期票据	407.81	交通银行股份有限公司
6	中兴通讯股份有限公司 2026 年度第八期科技创新债券	144.99	交通银行股份有限公司
7	楚雄州国有资本投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	3.42	红塔证券股份有限公司
8	青岛胶州湾发展集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	27.59	交通银行股份有限公司
9	中铁四局集团有限公司 2026 年度第一期科技创新资产支持证券优先级	401.58	交通银行股份有限公司
10	中国建设银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	242.23	交通银行股份有限公司
11	中铁一局集团有限公司 2025 年度第一期资产支持票据优先级	139.60	交通银行股份有限公司
12	安徽省铁路发展基金股份有限公司 2026 年度第二期中期票据(并购)	145.50	交通银行股份有限公司
13	江苏省广电有线信息网络股份有限公司 2026 年度第三期科技创新债券	288.37	交通银行股份有限公司
14	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	292.19	交通银行股份有限公司
15	兴业银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	120.46	交通银行股份有限公司
16	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第四期定向债务融资工具	742.60	交通银行股份有限公司
17	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	70.60	交通银行股份有限公司
18	中国信达资产管理股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)	240.84	交通银行股份有限公司
19	恒丰银行股份有限公司 2024 年第二期二级资本债券	647.02	交通银行股份有限公司

20	中国建设银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第三期)(品种一)	71.89	交通银行股份有限公司
21	泰兴市城市投资发展集团有限公司 2026 年度第三期中期票据	401.59	交通银行股份有限公司
22	宁乡市国资投资控股集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	23.76	交通银行股份有限公司
23	中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	404.10	交通银行股份有限公司
24	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)	241.68	交通银行股份有限公司
25	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2025 年度第二期中期票据	168.94	交通银行股份有限公司
26	湖州市产业投资发展集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	336.47	交通银行股份有限公司
27	广西交通投资集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	402.42	交通银行股份有限公司
28	湖州市城市投资发展集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	403.10	交通银行股份有限公司
29	国轩高科股份有限公司 2025 年度第一期绿色科技创新债券(革命老区/乡村振兴)	402.70	交通银行股份有限公司
30	阿克苏地区绿色实业开发集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	753.92	交通银行股份有限公司
31	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)	3,527.93	交通银行股份有限公司
32	2026 年广汽汇理汽车金融有限公司绿色金融债券(第一期)(债券通)	577.61	交通银行股份有限公司
33	宝山钢铁股份有限公司 2026 年度第四期科技创新债券	400.53	交通银行股份有限公司
34	山东钢铁集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	475.00	交通银行股份有限公司
35	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	1,026.46	交通银行股份有限公司
36	中国信达资产管理股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	242.94	交通银行股份有限公司
37	常德市城市建设投资集团有限公司 2023 年度第八期定向债务融资工具	24.21	交通银行股份有限公司
38	弥勒工业园区投资开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一	17.67	红塔证券股份有限公司

	期)		
39	阿克苏地区绿色实业开发集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	37.53	交通银行股份有限公司
40	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2026 年 度第二期中期票据	9.12	交通银行股份有限公司
41	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年 度第四期中期票据	401.69	交通银行股份有限公司
42	江苏长电科技股份有限公司 2025 年度第一 期科技创新债券	9.16	交通银行股份有限公司
43	海南银行股份有限公司 2026 年第 041 期同 业存单	23.06	海南银行股份 有限公司
44	扬州市交通产业集团有限责任公司 2026 年 度第一期绿色中期票据	401.59	交通银行股 份有限公司
45	广西路桥工程集团有限公司 2024 年度第 一期中期票据(科创票据)	158.41	交通银行股 份有限公司
46	国轩高科股份有限公司 2025 年度第一期绿 色科技创新债券(革命老区/乡村振兴)	3,735.03	交通银行股 份有限公司
47	厦门国贸资本集团有限公司 2025 年度第二 期中期票据	583.27	交通银行股 份有限公司
48	晋能控股装备制造集团有限公司 2026 年度 第七期科技创新债券	400.30	交通银行股 份有限公司
49	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第 一期二级资本债券(品种一)	159.82	交通银行股 份有限公司
50	徐工集团商业保理(徐州)有限公司 2026 年 度 11 号第一期定向资产支持商业票据优先 级	402.54	交通银行股 份有限公司
51	河钢集团有限公司 2026 年度第五期中期票 据	288.57	交通银行股 份有限公司
52	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级 资本债券(第二期)(债券通)	217.79	交通银行股 份有限公司
53	中国进出口银行 2026 年第一期无固定期限 资本债券	146.34	交通银行股 份有限公司
54	平安租赁 2024 年度安新第一期定向资产 支持票据优先 A2 级	193.90	汇丰银行(中 国)有限公司
55	中国工商银行股份有限公司 2021 年二级资 本债券(第二期)(品种一)	71.89	交通银行股 份有限公司
56	中铁四局集团有限公司 2026 年度第一期科 技创新资产支持证券优先级	837.00	交通银行股 份有限公司

57	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中 期票据(品种二)	296.69	交通银行股 份有限公司
58	上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年 第二期二级资本债券(品种一)	215.44	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日开 56 号（90 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	11,497,039,856.27				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	1,193,107.58				
期末杠杆 水平	107.28%				
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 慧利日开 56 号（90 天持有 期）理财 产品 D	5811226234	578,246,061.06	1.0055	1.0055	2.4482
交银理财 稳享灵动 慧利日开	5811225304	135,403,768.70	1.0406	1.0406	3.5095

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。）

56号（90天持有期）新薪宝理财产品					
交银理财稳享灵动慧利日开56号（90天持有期）私银尊享理财产品	5811225305	1,011,814,555.17	1.0404	1.0404	3.4701
交银理财稳享灵动慧利日开56号（90天持有期）理财产品	5811225303	9,771,575,471.34	1.0393	1.0393	3.3133

3.2 流动性风险分析。

回顾二季度，国内债市呈现典型资金牛局面，资金面宽松叠加经济基本面K型分化为债牛提供双重保障。收益率曲线陡峭化格局持续，短端资金利率跟随央行新货币政策框架修复前期跌幅，但超长端受政府债供给压力及海外局势影响震荡加剧，“30-10年”期限利差维持历史高位水平。权益市场的科技抱团式行情持续分流债市资金，机构配置风险偏好抬升，久期水平维持高位，为超长债补涨提供动能。产品主要通过专户参与债券类资产投资，并适时储备充分流动性，产品运作流动性压力可控。

四、未来展望

展望三季度，在经济K型分化延续的背景下，债牛格局或

仍将存在，但空间受制。货币政策方面，“适度宽松”的总基调延续，月底的政治局会议提出“适时调整货币政策工具”为后续进一步宽松打开想象空间，在此背景下，三季度债市资金面或维持宽松态势。久期方面，新增政府债供给与存量久期抬升或给市场带来承接压力，产品将保持久期水平灵活可控，攻守兼备；品种选择方面，产品将侧重票息与结构性交易机会，重点关注中短久期高等级信用债配置价值及二永的交易价值，并在市场波动中把握利率债点位，适当通过波段交易增厚收益。未来将储备充足的流动性资产，密切关注政策信号，在稳健与进取之间寻求平衡，为产品创造稳健回报。

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。

交银理财有限责任公司

2026年8月17日