

交银理财稳享固收精选日开 1 号（7 天持有期）理财产品定期报告（2026 年半年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日开 1 号（7 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000053）

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	912,300,721.29	7.29	2,584,530,944.84	20.18
同业存单	0.00	0.00	592,777,423.27	4.63
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	839,359,703.82	6.55
债券	687,906,872.33	5.49	6,405,094,802.52	50.00
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	365,496,497.01	2.85
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	1,990,534,184.43	15.54
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	10,922,645,648.80	87.22	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	32,442,320.83	0.25
合计	12,522,853,242.42	100.00	12,810,235,876.72	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	78,667.96	6.14%
2	活期存款	40,016.12	3.12%
3	活期存款	35,034.91	2.73%
4	债券买入返售	11,885.45	0.93%
5	1003 他行存款	11,704.30	0.91%
6	北京市海淀区国有资本运营有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种一)	10,286.66	0.80%
7	中泰证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	10,254.39	0.80%
8	东方财富证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)(品种一)	10,173.62	0.79%
9	LCTYCF 云南红塔银行 6M260126004	10,075.83	0.79%
10	农行优 1	9,693.31	0.76%
合计		227,792.55	17.78%

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·汇盈 13 号集合资金信托计划	8,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 29 号集合资金信托计划	156,400.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 30 号集合资金信托计划	440,620.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 8 号集合资金信托计划	745,720.00	资产买入	交银国际信托有限公司
5	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	10,000.00	资产买入	交银施罗德资产管理有限公司
6	交银国信·汇盈 13 号集合资金信托计划	8,003.75	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
7	交银国信·汇盈 29 号集合资金信托计划	185,153.87	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
8	交银国信·汇盈 30 号集合资金信托计划	450,417.90	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
9	交银国信·汇盈 8 号集合资金信托计划	570,210.96	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
10	交银国信·汇利 200 号集合资金信托计划	58,241.87	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
11	交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	5,955.56	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司
12	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	4,796.09	资产卖出或到	交银施罗德资产管理有限公司

			期	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	4.01	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	538.16	交银理财有限责任公司
3	托管费	144.09	交通银行股份有限公司
4	销售服务费	951.01	交通银行股份有限公司

2.4 产品发生的其他关联交易。

序号	资产名称	累计发生金额 (万元)	交易类型	关联方名称	关联方角色
1	LCTYCF 云南红塔银行 6M260126004	10,000.00	存入银行存款	云南红塔银行股份有限公司	交易对手

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	蔚能电池 2026 年度第二期绿色定向资产支持票据(债券通)优先 A1 级	33.54	交通银行股份有限公司
2	贵州高速公路集团有限公司 2024 年度第十四期中期票据	11.39	交通银行股份有限公司
3	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	11.30	交通银行股份有限公司
4	广西投资集团有限公司 2025 年度第七期中期票据(品种二)	11.70	交通银行股份有限公司
5	中国建设银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第二期)(品种一)	99.55	交通银行股份有限公司
6	六安城市建设投资有限公司 2026 年度第二期定向债务融资工具	11.31	交通银行股份有限公司
7	安徽应流机电股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	11.25	交通银行股份有限公司
8	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	11.27	交通银行股份有限公司
9	国轩高科股份有限公司 2026 年度第二期绿	11.29	交通银行股

	色科技创新债券		份有限公司
10	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限 资本债券	83.02	交通银行股 份有限公司
11	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	11.30	交通银行股 份有限公司
12	吉林省高速公路集团有限公司 2022 年度第 一期中期票据	72.48	交通银行股 份有限公司
13	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	11.30	交通银行股 份有限公司
14	中国东方航空集团有限公司 2026 年度第二 期中期票据	11.28	交通银行股 份有限公司
15	国投泰康信托有限公司 2025 年度致远 2 号 第一期定向资产支持商业票据优先 A 级	52.84	交通银行股 份有限公司
16	湖州市城市投资发展集团有限公司 2026 年 度第一期中期票据	11.50	交通银行股 份有限公司
17	中兴通讯股份有限公司 2026 年度第八期科 技创新债券	11.22	交通银行股 份有限公司
18	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	456.06	交通银行股 份有限公司
19	蔚能电池 2026 年度第三期绿色定向资产支 持票据(债券通)优先 A2 级	34.17	交通银行股 份有限公司
20	镇江产业投资控股集团有限公司 2026 年度 第二期超短期融资券	26.43	交通银行股 份有限公司
21	上海金桥出口加工区开发股份有限公司 2023 年度第一期中期票据	4.89	交通银行股 份有限公司
22	吉林省高速公路集团有限公司 2021 年度第 二期中期票据	36.52	交通银行股 份有限公司
23	新疆特变电工集团有限公司 2025 年度第一 期中期票据	103.41	交通银行股 份有限公司
24	河钢集团有限公司 2026 年度第五期中期票 据	11.38	交通银行股 份有限公司
25	金风科技股份有限公司 2026 年度第一期绿 色科技创新债券	22.73	交通银行股 份有限公司
26	河南航空港投资集团有限公司 2024 年度第 五期中期票据	22.83	交通银行股 份有限公司
27	宝马中国资本有限责任公司 2025 年第一期 短期融资券(债券通)	109.21	汇丰银行(中 国)有限公司
28	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第六	297.32	交通银行股

	期中期票据		份有限公司
29	中国燃气控股有限公司 2025 年度第二期中 期票据	11.37	交通银行股 份有限公司
30	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第一 期绿色中期票据	97.46	交通银行股 份有限公司
31	浙商银行股份有限公司 2023 年二级资本债 券	49.78	交通银行股 份有限公司
32	润泽智算科技集团股份有限公司 2026 年度 第二期科技创新债券	33.60	交通银行股 份有限公司
33	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)	13.05	红塔证券股 份有限公司
34	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	11.38	交通银行股 份有限公司
35	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创 新债券	78.58	交通银行股 份有限公司
36	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年 度第三期中期票据	11.36	交通银行股 份有限公司
37	格科微有限公司 2026 年度第一期科技创新 债券	90.26	交通银行股 份有限公司
38	岳阳市城市建设投资集团有限公司 2023 年 度第二期中期票据	11.30	交通银行股 份有限公司
39	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(第一期)	67.55	红塔证券股 份有限公司
40	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)	74.66	交通银行股 份有限公司
41	常德市城市建设投资集团有限公司 2025 年 度第四期中期票据	11.44	交通银行股 份有限公司
42	河钢集团有限公司 2023 年度第十四期中期 票据	73.79	交通银行股 份有限公司
43	陕西延长石油(集团)有限责任公司 2025 年 度第三期科技创新债券	39.72	交通银行股 份有限公司
44	安徽省铁路发展基金股份有限公司 2026 年 度第一期中期票据	11.37	交通银行股 份有限公司
45	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)	11.39	交通银行股 份有限公司
46	江西省国有资本运营控股集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	39.01	交通银行股 份有限公司

47	广西交通投资集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	11.33	交通银行股份有限公司
48	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	76.06	交通银行股份有限公司
49	吉林省高速公路集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	58.85	交通银行股份有限公司
50	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	52.85	交通银行股份有限公司
51	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度惠满第二期定向资产支持票据优先 A 档	26.65	交通银行股份有限公司
52	鲁西化工集团股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券(可持续挂钩)	19.56	交通银行股份有限公司
53	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)	11.26	交通银行股份有限公司
54	宁波市镇海投资有限公司 2024 年度第一期中期票据	2.31	交通银行股份有限公司
55	宝马中国资本有限责任公司 2025 年第一期短期融资券(债券通)	87.99	汇丰银行(中国)有限公司
56	新希望六和股份有限公司 2026 年度第一期绿色科技创新债券(乡村振兴)	56.82	交通银行股份有限公司
57	九江市国有投资控股集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	208.18	交通银行股份有限公司
58	云南机场集团有限责任公司 2026 年度第一期短期融资券	71.85	交通银行股份有限公司
59	平安租赁 2024 年度安新第一期定向资产支持票据优先 A2 级	105.65	汇丰银行(中国)有限公司
60	天山材料股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	716.94	交通银行股份有限公司
61	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)	149.47	交通银行股份有限公司
62	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)	250.40	交通银行股份有限公司
63	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四期中期票据	11.55	交通银行股份有限公司
64	大众汽车国际金融股份公司 2025 年第一期中期票据(债券通)	180.09	汇丰银行(中国)有限公司
65	杭州市国有资本投资运营有限公司 2023 年度第一期中期票据	731.07	交通银行股份有限公司

66	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司 2025 年度第二期中期票据(科创票据)	19.44	交通银行股份有限公司
67	上海陆家嘴金融贸易区开发股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	185.25	交通银行股份有限公司
68	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	26.49	交通银行股份有限公司
69	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七 期中期票据	36.88	交通银行股份有限公司
70	中国工商银行股份有限公司 2026 年无固定 期限资本债券(第一期)(债券通)	79.49	交通银行股份有限公司
71	宁波市海曙广聚资产经营有限公司 2023 年 度第三期中期票据	178.58	交通银行股份有限公司
72	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	22.62	交通银行股份有限公司
73	广西投资集团有限公司 2025 年度第一期中 期票据(品种二)	11.54	交通银行股份有限公司
74	蔚能电池 2026 年度第三期绿色定向资产支 持票据(债券通)优先 A1 级	13.14	交通银行股份有限公司
75	2022 年重庆市政府专项债券(四期)	5.89	交通银行股份有限公司
76	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七 期中期票据	32.70	交通银行股份有限公司
77	大理经济开发投资集团有限公司 2023 年面 向专业投资者非公开发行公司债券	620.94	红塔证券股份 有限公司
78	北京首都创业集团有限公司 2024 年度第三 期中期票据(品种一)	58.09	交通银行股 份有限公司
79	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(第一期)	724.85	红塔证券股 份有限公司
80	安徽应流机电股份有限公司 2025 年度第二 期科技创新债券	22.98	交通银行股 份有限公司
81	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三 期短期融资券	58.62	交通银行股 份有限公司
82	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 2024 年 度第五期中期票据	22.95	交通银行股 份有限公司
83	东部机场集团有限公司 2026 年度第一期中 期票据	11.35	交通银行股 份有限公司
84	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2026 年	11.31	交通银行股

	度第四期中期票据		份有限公司
85	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)	11.33	交通银行股份有限公司
86	三一集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	36.43	交通银行股份有限公司
87	新乡投资集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	56.32	交通银行股份有限公司
88	浙江吉利控股集团有限公司 2026 年度第二期科技创新债券	19.45	交通银行股份有限公司
89	珠海九洲控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	393.11	交通银行股份有限公司
90	邯郸市交通投资集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	56.87	交通银行股份有限公司
91	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	74.33	交通银行股份有限公司
92	淄博市城市资产运营有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	12.00	交通银行股份有限公司
93	蔚能电池 2026 年度第一期绿色定向资产支持票据(债券通)优先 A1 级	12.25	交通银行股份有限公司
94	绍兴市城市发展集团有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	11.40	交通银行股份有限公司
95	海发宝诚融资租赁有限公司 2024 年度第五期中期票据	138.91	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	交银理财稳享固收精选日开 1 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	11,158,329,096.84				
报告期末产品资产净值（万元）	1,251,966.48				
期末杠杆水平	102.32%				
下属产品	下属产品份	报告期末下属产	报告期	报告期末	今年以

份额的销售名称	份额的销售代码	产品份额的总份额	末下属产品份额的单位净值	下属产品份额的累计单位净值	来年化收益率 ¹ (%)
交银理财稳享固收精选日开1号（7天持有期）理财产品C	5811222111	14,822,858.76	1.0636	1.0636	0.9716
交银理财稳享固收精选日开1号（7天持有期）理财产品B	5811221087	580,595,408.57	1.1019	1.1019	1.1966
交银理财稳享固收精选日开1号（7天持有期）理财产品	5811221014	10,562,910,829.51	1.1231	1.1231	1.1739

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例超过 5%，七日可变现资产超过 10%，符合监管要求。产品杠杆水平较低，可变现资产能满足开放期申赎需求，流动性风险很低。

四、未来展望

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。)

2026 年二季度，国内实际 GDP 同比增速从一季度的 5%放缓至 4.3%，触及疫情以来的低位。物价方面 CPI 温和上涨，PPI 仍处高位，向下游消费端的传导依旧有限。内需端，二季度社零同比增速从一季度的 2.4%降至 0.2%，社零主要构成项普遍减缓，反映出消费者信心偏弱，二季度内需增长压力有所上升，但是 6 月较 5 月有边际改善。尽管二季度在 AI 热潮下股市表现向好，但居民购买力与消费信心仍有代替提振。投资端，二季度固定资产投资深度收缩，基建与制造业投资同比增速出现一定程度下降。地产市场深度收缩，投资增速深陷负值区间，对投资形成总体拖累。供给端 K 型分化加剧，新旧动能切换，高端制造与 AI 产业增速加快，传统行业承压。AI 需求与出口链带动工业增加值同比增速回升。国内政策环境，呼吁“加大逆周期调节力度”以稳增长，释放出下半年政策立场更趋宽松的信号，7 月政治局会议强调加快政策执行和扩大内需。二季度资金面从超预期宽松到阶段性收敛，全球宏观环境在地缘冲突与大国博弈的冲突中剧烈波动，美伊局势多变，全球增长前景在地缘博弈与通胀粘性的拉锯中持续承压，市场预期摇摆，风险偏好也随之起落。

债券市场。产业债二季度多数行业利差收窄，地产债估值修复，城投债多数区域利差收窄，利差波动趋缓。二季度短债收益率多呈现出先下跌再上涨的震荡形态，长债整体震荡下行。基本面偏弱对债市形成支撑，但季末流动性加大，赎回压力阶段性扰动，债市经历 4-5 月的快速走强，6 月 7 月演绎震荡调整。

展望未来，26 年三季度出口预计继续托底经济，通胀有望触底回落，制造业投资仍将主要依靠于 AI 硬件产业链和半导体产业链等高技术制造业。从地产投资来看，预计三季度地产投

资仍将低位徘徊，CPI 和 PPI 同比将小幅回落。货币端将保持流动性适度充裕，国内经济 K 型分化对债市仍有底层逻辑支撑，但后续可能面临经济转弱后的政策加码，政府债供给提速，供需格局阶段性缓和等因素下的潜在回调压力。

策略方面，配置端以中短端、高等级票息资产为核心底仓。交易端适度把握波段行情，严控组合净值波动。信用端严守风控底线，极致规避尾部、弱资质、弱区域个券与集中度风险。产品整体延续高等级、短久期票息思路，在保持充足流动性的前提下，精选短久期优质资产，灵活适度运用杠杆熨平收益波动，严控回撤，打造稳健类现金管理+增强的产品定位，成为短期理财资金的优质稳健选择。

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