

交银理财稳享固收精选日开 2 号（60 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 2 号（60 天持有期）理财
产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000175）

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	249,338,668.36	6.06	1,326,304,420.81	30.63
同业存 单	0.00	0.00	8,502,910.13	0.20
拆放同 业及债 券买入 返售	0.00	0.00	298,119,382.09	6.89
债券	182,863,939.87	4.45	2,447,179,553.45	56.52
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	25,289,116.79	0.61	25,289,116.79	0.58
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	209,330,341.21	5.09	221,518,154.85	5.12
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	3,446,295,412.39	83.79	0.00	0.00
委外投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	2,632,093.82	0.06
合计	4,113,117,478.62	100.00	4,329,545,631.94	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	23,914.26	5.52%
2	长盛盛裕纯债债券型证券投资基金	10,550.35	2.44%
3	申万菱信安泰瑞利中短债债券型证券投资基金	10,382.68	2.40%
4	1003 他行存款	6,566.17	1.52%
5	1003 他行存款	5,638.64	1.30%
6	1003 他行存款	5,615.76	1.30%
7	活期存款	5,601.44	1.29%
8	1003 他行存款	5,155.68	1.19%
9	中国银河证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第二期)	5,002.81	1.16%
10	浙商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	4,642.60	1.07%
合计		83,070.40	19.19%

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 14 号集合资金信托计划	2,030.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 15 号集合资金信托计划	23,400.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇盈 20 号集合资金信托计划	59,220.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	86,414.00	资产买入	交银国际信托有限公司
5	交银国信·汇盈 31 号集合资金信托计划	500.00	资产买入	交银国际信托有限公司
6	交银国信·汇盈 34 号集合资金信托计划	200.00	资产买入	交银国际信托有限公司
7	交银国信·聚通稳健 1 号集合资金信托计划	41,062.00	资产买入	交银国际信托有限公司
8	交银国信·汇盈 14 号集合资金信托计划	2,031.20	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
9	交银国信·汇盈 15 号集合资金信托计划	23,395.38	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
10	交银国信·汇盈 20 号集合资金信托计划	59,218.96	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
11	交银国信·汇盈 22 号集合资金信托计划	86,066.44	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
12	交银国信·汇盈 31 号集合资金信托计划	497.28	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
13	交银国信·汇利 200 号集合资金信托计划	47,469.88	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
14	交银国信·聚通稳健 1 号集合资金信托计划	48,782.85	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	关联方名称
----	------	--------	-------

		(万元)	
1	投后管理费	6.01	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	120.24	交银理财有限责任公司
3	托管费	44.58	交通银行股份有限公司
4	销售服务费	350.48	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	中国建设银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第二期)(品种一)	2,125.75	交通银行股份有限公司
2	云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年度第十期中期票据	1,279.52	交通银行股份有限公司
3	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)	6.59	交通银行股份有限公司
4	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	636.47	交通银行股份有限公司
5	中铁四局集团有限公司 2024 年度第二期保供稳链资产支持票据(科创票据)优先级	19.49	交通银行股份有限公司
6	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	857.52	交通银行股份有限公司
7	上饶市国有资产经营集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	38.70	交通银行股份有限公司
8	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	21.44	交通银行股份有限公司
9	上海临港经济发展(集团)有限公司 2023 年度	1,718.62	交通银行

	第二期中期票据		股份有限公司
10	凌源钢铁集团有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	5.39	交通银行股份有限公司
11	2021 年临沧市国有资本投资运营集团有限公司公司债券	28.67	红塔证券股份有限公司
12	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)	126.18	红塔证券股份有限公司
13	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	272.32	红塔证券股份有限公司
14	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	602.30	红塔证券股份有限公司
15	江苏悦达集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	2,126.71	交通银行股份有限公司
16	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)	2.89	红塔证券股份有限公司
17	济源投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	3.85	交通银行股份有限公司
18	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)	90.41	红塔证券股份有限公司
19	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)	116.02	红塔证券股份有限公司
20	南宁产业投资集团有限责任公司 2024 年度第二期中期票据	4,289.89	交通银行股份有限公司
21	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 B 级	8.58	交通银行股份有限公司

22	2021 年临沧市国有资本投资运营集团有限公司公司债券	24.37	红塔证券股份有限公司
23	青岛西海岸公用事业集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(可持续挂钩)	2,118.70	交通银行股份有限公司
24	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	852.16	交通银行股份有限公司
25	本钢集团有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	1,282.85	交通银行股份有限公司
26	新疆可克达拉市国有资本投资运营有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	38.67	交通银行股份有限公司
27	中国光大银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	1,726.27	交通银行股份有限公司
28	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券	1,263.03	交通银行股份有限公司
29	菏泽投资发展集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	858.88	交通银行股份有限公司
30	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司 2025 年度第八期中期票据	433.54	交通银行股份有限公司
31	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第六期中期票据	643.42	交通银行股份有限公司
32	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)	783.76	红塔证券股份有限公司
33	昆明东南绕城高速公路开发有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行乡村振兴公司债券(第一期)	155.25	红塔证券股份有限公司
34	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通)	2,053.00	交通银行股份有限公司

			公司
35	淮安市兴淮水务有限公司 2016 年度第一期 项目收益票据	7.91	交通银行 股份有限 公司
36	淮安市投资控股集团有限公司 2025 年度第 七期中期票据	428.23	交通银行 股份有限 公司
37	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	10.75	交通银行 股份有限 公司
38	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第 二期无固定期限资本债券	2,136.68	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 2 号（60 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	3,662,518,940.68				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	410,330.21				
期末杠杆 水平	105.51%				
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	5811221097	201,170,413.58	1.1134	1.1134	1.7539

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。）

稳享固收 精选日开 2号私银 尊享（60 天持有 期）理财 产品					
交银理财 稳享固收 精选日开 2号（60 天持有 期）理财 产品C	5811221104	211,634,471.54	1.0997	1.0997	1.5522
交银理财 稳享固收 精选日开 2号（60 天持有 期）理财 产品	5811221046	3,249,714,055.56	1.1221	1.1221	1.7036

以上产品资产净值、份额净值、累计净值均未扣除当期暂估的超额业绩报酬。

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

债市的影响因素方面，经济基本面温和复苏，货币政策适度宽松，财政端强调加快资金使用效率，当前政策以呵护流动性平稳为主，债市长期趋势不变。但下半年仍有供给、海外波动等影响因素，预期后期债市处于震荡的阶段。产品后期的配置思路为严控信用风险，灵活调整久期，主要利用骑乘策略与

杠杆策略增厚组合收益。此外，我们建议客户在投资中，更加关注产品的长期表现，以取得更好的投资回报。

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