

交银理财稳享固收精选日日开理财产品定期报告 (2026 年半年度)

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日日开理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000064）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	326,558,192.60	5.59	1,069,202,103.84	18.03
同业存单	0.00	0.00	1,890,285,440.74	31.87
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	1,209,527,284.00	20.39
债券	362,292,924.00	6.20	1,155,485,951.61	19.48
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	514,094,898.36	8.80	598,531,662.18	10.09
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	4,639,156,524.88	79.41	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	7,642,663.85	0.13
合计	5,842,102,539.84	100.00	5,930,675,106.22	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	兴全天添益货币市场基金	51,409.49	8.67%
2	活期存款	47,612.35	8.03%
3	活期存款	17,609.63	2.97%
4	活期存款	15,000.60	2.53%
5	中国农业银行股份有限公司 2026 年第 094 期同业存单	7,714.00	1.30%
6	长沙开福城投集团有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	7,223.64	1.22%
7	北京银行股份有限公司 2026 年第 060 期同业存单	6,893.71	1.16%
8	江苏银行股份有限公司 2025 年第 190 期同业存单	5,726.96	0.97%
9	债券买入返售	5,541.53	0.93%
10	中国农业银行股份有限公司 2026 年第 069 期同业存单	5,326.83	0.90%
合计		170,058.74	28.67%

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 238 号集合资金信托计划	39,640.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇盈 13 号集合资金信托计划	300.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇利 238 号集合资金信托计划	39,534.92	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	投后管理费	1.83	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	270.94	交银理财有限责任公司
3	托管费	70.10	交通银行股份有限公司
4	销售服务费	368.54	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	吉林省高速公路集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.22	交通银行股份有限公司
2	中国广核电力股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	0.67	交通银行股份有限公司
3	平安银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券	0.34	交通银行股份有限公司
4	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年	0.34	交通银行股

	无固定期限资本债券(第一期)(债券通)		份有限公司
5	成都空港兴城投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	4.38	交通银行股份有限公司
6	2018 年第一期中国东方资产管理股份有限公司金融债券(债券通)品种二	0.74	交通银行股份有限公司
7	陕西煤业化工集团有限责任公司 2021 年度第九期中期票据	178.01	交通银行股份有限公司
8	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第六期中期票据	1.24	交通银行股份有限公司
9	吉林省高速公路集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	0.24	交通银行股份有限公司
10	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	220.11	交通银行股份有限公司
11	三一集团有限公司 2025 年度第二期科技创新债券	0.21	交通银行股份有限公司
12	厦门国贸控股集团有限公司 2024 年度第六期中期票据(混合型科创票据)	0.67	交通银行股份有限公司
13	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	0.87	交通银行股份有限公司
14	中国水利水电第四工程局有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	3.08	交通银行股份有限公司
15	长江产业投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	44.38	交通银行股份有限公司
16	云南机场集团有限责任公司 2026 年度第一期短期融资券	0.42	交通银行股份有限公司
17	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)	0.34	交通银行股份有限公司
18	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	0.14	交通银行股份有限公司
19	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	0.44	交通银行股份有限公司
20	大众汽车国际金融股份公司 2025 年第一期中期票据(债券通)	1.06	汇丰银行(中国)有限公司
21	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)	0.64	汇丰银行(中国)有限公司
22	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	0.68	交通银行股份有限公司
23	河钢集团有限公司 2023 年度第十四期中	0.43	交通银行股

	期票据		份有限公司
24	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	0.74	交通银行股份有限公司
25	蜀道投资集团有限责任公司 2021 年度第五期中期票据	88.73	交通银行股份有限公司
26	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第七期中期票据	0.22	交通银行股份有限公司
27	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	1.02	交通银行股份有限公司
28	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)	0.37	汇丰银行(中国)有限公司
29	平安国际融资租赁有限公司 2025 年度第八期中期票据	86.86	交通银行股份有限公司
30	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)	0.24	交通银行股份有限公司
31	国银金融租赁股份有限公司 2024 年第一期金融债券(债券通)	1.01	交通银行股份有限公司
32	2018 年第二期中国东方资产管理股份有限公司金融债券(债券通)品种三	7.38	交通银行股份有限公司
33	苏州吴中经开国有资本投资控股集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	1.37	交通银行股份有限公司
34	浙江荣盛控股集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	0.24	交通银行股份有限公司
35	宁波市中浦石化投资集团有限公司 2021 年度第一期绿色中期票据	0.34	交通银行股份有限公司
36	吉林省高速公路集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	0.43	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日开理财产品
报告期末产品份额总额	5,400,120,040.74
报告期	584,004.08

末产品 资产净 值 (万 元)					
期末杠 杆水平	101.58%				
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 固收精 选日日 开理财 产品 C	5811222147	90,309,923.03	1.0640	1.0640	1.0287
交银理 财稳享 固收精 选日日 开理财 产品 B	5811222046	1,269,816,069.96	1.0799	1.0799	1.0134
交银理 财稳享 固收精 选日日 开理财 产品 D	5811223026	9,023,293.13	1.0537	1.0537	1.0194
交银理 财稳享 固收精	5811222044	4,030,970,754.62	1.0823	1.0823	1.0300

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。)

选日日 开理财 产品					
------------------	--	--	--	--	--

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

展望 2026 年三季度，国内经济仍处于弱修复阶段，外需有望继续提供支撑，但内需能否改善仍是关键变量。债券市场预计呈现震荡格局，长端可能出现较多的波段交易机会。货币政策方面，央行延续“适度宽松”，推进“收长换短”操作框架。预计三季度债券市场将进入复杂博弈期，产品后期的配置思路为严控信用风险，灵活调整久期，主要利用流动性溢价策略、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，以期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