

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（2022年年度）

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）2022年年度定期报告公告如下：

报告期为2022年1月1日至2022年12月31日。

一、期末资产组合情况

1.1 直接/间接投资资产分布。

投资资产分类	直接	间接	合计
现金	1.94%	3.98%	5.92%
债权类资产	22.56%	66.10%	88.65%
权益类资产	0.00%	5.43%	5.43%
商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%	0.00%
合计	24.50%	75.50%	100.00%

1.2 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	168,690.80	3.98%
2	LCTYCF 桂林银行 1Y220217001	102,473.33	2.42%
3	LCTYCF 贵阳银行 1Y220211001	81,857.60	1.93%
4	活期存款	77,045.13	1.82%
5	1003 他行存款	77,022.33	1.82%
6	2020 年记账式付息(九期)国债	68,551.89	1.62%
7	1003 他行存款	61,374.01	1.45%
8	债券买入返售	54,900.00	1.29%
9	2020 年记账式付息(三期)国债	52,615.84	1.24%
10	LCTYCF 贵阳银行 1Y220225001	51,162.50	1.21%
合计		795,693.43	18.76%

1.3 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。

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 273 号集合资金信托计划	100.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 275 号集合资金信托计划	100.00	资产买入	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇利 125 号集合资金信托计划	11,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇利 125 号集合资金信托计划	10,229.94	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银国信汇利 200 号集合资金信托计划	500,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
6	交银国信汇利 200 号集合资金信托计划	1,398,791.38	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
7	交银施罗德资管卓远 1 号集合资管计划	26,156.18	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司
8	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	33,700.00	资产买入	交银施罗德资产管理有限公司
9	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	80,029.57	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司
10	交银天鑫宝货币 E	20,000.00	资产买入	交银施罗德基金管理有限公司
11	交银天鑫宝货币 E	32,528.90	资产卖出或到期	交银施罗德基金管理有限公司
12	交银裕隆纯债债券 A	13,114.69	资产卖出或到期	交银施罗德基金管理有限公司

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	托管费	1,667.74	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	5,924.84	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	常德市经济建设投资集团有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	208.90	交通银行股份有限公司
2	上饶市国有资产经营集团有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	139.01	交通银行股份有限公司
3	广西投资集团有限公司 2022 年度第三期超短期融资券	3.42	交通银行股份有限公司
4	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司 2022 年度第四期超短期融资券	0.85	交通银行股份有限公司
5	荆门市城市建设投资有限公司 2019 年度第三期定向债务融资工具	13.44	交通银行股份有限公司
6	淮安市交通控股有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	1,582.00	交通银行股份有限公司
7	郑州航空港兴港投资集团有限公司 2020 年度第三期定向债务融资工具	1,526.24	交通银行股份有限公司
8	岳阳市城市建设投资集团有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	1,237.49	交通银行股份有限公司
9	青岛海洋投资集团有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	1,535.66	交通银行股份有限公司
10	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	612.61	交通银行股份有限公司
11	青岛西海岸发展(集团)有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	2.05	交通银行股份有限公司
12	临沂投资发展集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	623.72	交通银行股份有限公司
13	南充发展投资(控股)有限责任公司 2021 年度	328.81	交通银行股

	第二期定向债务融资工具		份有限公司
14	青岛西海岸发展(集团)有限公司 2021 年度第三期定向债务融资工具	0.85	交通银行股份有限公司
15	湖北荆门城建集团有限公司 2021 年度第二期定向债务融资工具	227.10	交通银行股份有限公司
16	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	97.14	交通银行股份有限公司
17	孝感市城市建设投资公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	28.08	交通银行股份有限公司
18	杭州余杭创新投资有限公司 2022 年度第三期定向债务融资工具	588.46	交通银行股份有限公司
19	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2022 年度第六期定向债务融资工具	298.59	交通银行股份有限公司
20	乐山国有资产投资运营(集团)有限公司 2022 年度第一期短期融资券	2,649.63	交通银行股份有限公司
21	成都市金牛环境投资发展集团有限公司 2022 年度第一期短期融资券	21.11	交通银行股份有限公司
22	弘创融资租赁有限公司 2020 年度第二期资产支持票据优先 A2 级	7.58	交通银行股份有限公司
23	深圳市前海融通商业保理有限公司 2021 年度第一期定向资产支持票据优先级	7,304.92	交通银行股份有限公司
24	华电金泰(北京)投资基金管理有限公司 2022 年度第一期交享粤响定向资产支持票据优先级	452.92	交通银行股份有限公司
25	深圳前海桂金融资租赁有限公司 2022 年度第一期资产支持票据优先 A1 档	484.14	交通银行股份有限公司
26	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)	603.84	交通银行股份有限公司
27	无锡城市发展集团有限公司 2015 年度第一期中期票据(品种二)	161.57	交通银行股份有限公司
28	重庆市水利投资(集团)有限公司 2018 年度第一期中期票据	103.42	交通银行股份有限公司
29	重庆国际物流枢纽园区建设有限责任公司 2019 年度第二期中期票据	94.76	交通银行股份有限公司
30	陕西延长石油(集团)有限责任公司 2019 年度第十二期中期票据	2,300.02	交通银行股份有限公司
31	湖北省文化旅游投资集团有限公司 2020 年度第一期中期票据(疫情防控债)	614.55	交通银行股份有限公司

32	自贡市城市建设投资开发集团有限公司 2020 年度第一期中期票据	165.91	交通银行股份有限公司
33	西安曲江文化产业投资(集团)有限公司 2020 年度第一期中期票据	248.06	交通银行股份有限公司
34	中交第二航务工程局有限公司 2020 年度第一期中期票据	1,010.37	交通银行股份有限公司
35	武汉临空港投资集团有限公司 2020 年度第三期中期票据	1,528.86	交通银行股份有限公司
36	中央汇金投资有限责任公司 2020 年度第十期中期票据(品种一)	1,228.53	交通银行股份有限公司
37	中交第四公路工程局有限公司 2020 年度第一期中期票据(品种二)	202.32	交通银行股份有限公司
38	湖北省长江产业投资集团有限公司 2020 年度第三期中期票据	1,530.14	交通银行股份有限公司
39	南通高新技术产业开发区总公司 2021 年度第一期中期票据	43.10	交通银行股份有限公司
40	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	366.60	交通银行股份有限公司
41	青岛西海岸新区融合控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	925.18	交通银行股份有限公司
42	河钢集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	1.46	交通银行股份有限公司
43	无锡市建设发展投资有限公司 2021 年度第四期中期票据	502.50	交通银行股份有限公司
44	中交第四公路工程局有限公司 2022 年度第一期中期票据(品种二)	618.21	交通银行股份有限公司
45	淄博市城市资产运营有限公司 2022 年度第四期中期票据	2,056.73	交通银行股份有限公司
46	荆门市城市建设投资有限公司 2022 年度第一期中期票据	27.76	交通银行股份有限公司
47	浏阳市城乡发展集团有限责任公司 2022 年度第三期中期票据	13.71	交通银行股份有限公司
48	山东省港口集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	496.04	交通银行股份有限公司
49	建安投资控股集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	789.63	交通银行股份有限公司
50	武汉市城市建设投资开发集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	207.99	交通银行股份有限公司

51	衡阳市城市建设投资有限公司 2022 年度第四 期中期票据	555.56	交通银行股 份有限公司
52	工元 2018 年第五期个人住房抵押贷款资产支 持证券优先 A-2 级资产支持证券	311.46	交通银行股 份有限公司
53	恒丰银行股份有限公司 2020 年无固定期限资 本债券	14,914.73	交通银行股 份有限公司
54	浦鑫安居 2021 年第二期个人住房抵押贷款优 先 A-2 级资产支持证券	548.78	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	39,259,947,907.72			
报告期末产品 资产净值 （万元）	4,120,504.56			
期末杠杆水平	102.95%			
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
交银理财稳享 固收精选日开 1 号（7 天持有 期）理财产品	5811221014	37,769,980,600.43	1.0503	1.0503
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	1,391,502,517.28	1.0312	1.0312
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	98,464,790.01	1.0014	1.0014

报告期内最后一个市场交易日即 2022 年 12 月 30 日产品情

况如下：

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			
最后一个交易日产品份额总额	39,259,947,907.72			
最后一个交易日产品资产净值（万元）	4,119,004.39			
下属产品份额的销售名称	下属产品份额的销售代码	最后一个交易日下属产品份额的总份额	最后一个交易日下属产品份额的单位净值	最后一个交易日下属产品份额的累计单位净值
交银理财稳享固收精选日开1号（7天持有期）理财产品	5811221014	37,769,980,600.43	1.0499	1.0499
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	1,391,502,517.28	1.0309	1.0309
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	98,464,790.01	1.0010	1.0010

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

2022年四季度，我国GDP、工业、消费数据等均好于预期，市场情绪受到压制。资金方面，利率中枢抬升，向政策利率方向

收敛，年末资金分层现象明显。债市方面，受防疫政策优化，地产支持政策进一步出台，市场经济复苏预期拐点出现等因素影响，债市出现大幅调整，理财端出现持续赎回，加速推动债市收益率上行，信用利差显著走扩。

展望 2023 年，随着疫情和地产政策优化，预计地产和消费将出现改善，但出口承压，广义信贷持续回升且具有一定持续性，推升经济活力；通胀可能比较温和，不会对宏观政策形成制约；外部欧美通胀居高不下，但经济近期韧性较强；宏观政策方面，财政政策相对平稳，货币政策保持稳健且精准有力。全年经济预计出现弱修复，一季度预计继续维持“弱现实+强预期”的组合，债市预计窄幅震荡。

策略上，产品将继续维持高等级短久期票息策略，严控集中度和个券风险。保持现金管理增强的定位，在保证流动性的基础上，以精选短久期资产为主，灵活运用组合杠杆策略，保持组合合理久期，熨平组合收益波动，严控净值回撤，争取成为客户流动性管理的优选产品。

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、利润分配等情况的说明。

本报告期内，托管人未发现本产品的管理人——交银理财有限责任公司在本产品的投资运作、产品资产净值计算、产品份额申购赎回价格计算、产品费用开支等过程中存在损害产品份额持有人利益的行为。本报告期内，本产品未进行利润分配。

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

2023 年 4 月 17 日