

交银理财稳享固收精选日日开理财产品定期报告 (2022 年年度)

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日日开理财产品(理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000064)2022 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2022 年 4 月 21 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	4.31%	1.88%	6.19%
债权类资产	24.30%	69.51%	93.81%
权益类资产	0.00%	0.00%	0.00%
商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%	0.00%
合计	28.61%	71.39%	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	债券买入返售	350,000.00	7.51%
2	活期存款	194,625.70	4.18%
3	1003 他行存款	177,202.56	3.80%
4	1003 他行存款	177,202.56	3.80%
5	1003 他行存款	132,956.14	2.85%
6	2022 年记账式付息(五期)国债	119,179.85	2.56%
7	1003 他行存款	100,226.77	2.15%
8	1003 他行存款	91,007.82	1.95%
9	南方天天利货币市场基金	89,381.99	1.92%
10	活期存款	87,550.55	1.88%
合计		1,519,333.93	32.62%

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	89,000.00	资产买入	交银国际信托 有限公司
2	交银国信·汇利 273 号集合 资金信托计划	27,013.49	资产卖出 或到期	交银国际信托 有限公司
3	交银国信·汇利 275 号集合 资金信托计划	96,007.00	资产买入	交银国际信托 有限公司
4	交银国信·汇利 275 号集合 资金信托计划	96,162.50	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	托管费	124.86	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	68.99	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。

报告期末，本产品不持有、亦不通过资产管理产品持有关联
方发行或承销的证券。

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	45,077,688,659.16
报告期末产 品资产净值 (万元)	4,592,517.87
期末杠杆水	101.43%

平				
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 日日开理财 产品	5811222044	42,213,037,127.46	1.0190	1.0190
交银理财稳 享固收精选 日日开理财 产品 B	5811222046	2,431,249,187.94	1.0180	1.0180
交银理财稳 享固收精选 日日开理财 产品 C	5811222147	433,402,343.76	1.0019	1.0019

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日开理财产品			
最后一个 交易日产 品份额总 额	45,077,688,659.16			
最后一个 交易日产 品资产净 值 (万元)	4,591,518.88			
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 精选日日 开理财产	5811222044	42,213,037,127.46	1.0187	1.0187

品				
交银理财 稳享固收 精选日日 开理财产品 B	5811222046	2,431,249,187.94	1.0178	1.0178
交银理财 稳享固收 精选日日 开理财产品 C	5811222147	433,402,343.76	1.0017	1.0017

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例持续高于 5%监管要求，整体杠杆水平仍有空间，资产变现能力较高。产品流动性风险较低。

四、未来展望

从宏观经济基本面来看，经济正处于疫情后的复苏阶段，复产复工、消费修复等预计将带动经济逐步步入正轨，但海外需求放缓导致的出口回落可能会对经济造成一定拖累。从货币政策来看，流动性预计保持合理充裕，以支持经济修复。从财政政策来看，预计中性略积极，投资可能继续发力，维持必要的财政支出。

综上，中短期内，债券风险相对可控，我们认为债券市场或呈现震荡态势。投资团队将持续关注宏观经济基本面、货币和财政政策、境内外风险因素等，灵活调整持仓，争取创造更好的收益表现。

五、托管人报告

5.1 报告期内本产品托管人合规守信情况声明。

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