

交银理财稳享灵动慧利日开 1 号（180 天持有期）理财产品定期报告（2022 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 1 号（180 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000376）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	0.80%	0.44%	1.24%
债权类资产	11.02%	87.74%	98.76%
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	11.82%	88.18%	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	1003 他行存款	153,640.41	2.17%
2	1003 他行存款	123,058.07	1.73%
3	1003 他行存款	100,843.86	1.42%
4	LCTYCF 武汉农村商业银行 6M221130001	100,248.89	1.41%
5	1003 他行存款	92,121.93	1.30%
6	1003 他行存款	92,067.40	1.30%
7	1003 他行存款	76,462.78	1.08%
8	1003 他行存款	76,356.48	1.08%
9	2022 年记账式付息(十四期)国债	76,020.66	1.07%
10	1003 他行存款	73,039.77	1.03%
合计		963,860.24	13.59%

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 220 号集合资金信托计划	690,700.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 220 号集合资金信托计划	231,688.27	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇利 201 号集合资金信托计划	203,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇利 201 号集合资金信托计划	110,359.87	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	531.69	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	745.54	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	随州市城市投资集团有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	1,259.45	交通银行股份有限公司
2	武汉金融控股(集团)有限公司 2022 年度第四期超短期融资券	845.76	交通银行股份有限公司
3	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	2,043.39	交通银行股份有限公司
4	滁州市同创建设投资有限责任公司 2022 年度第二期超短期融资券	1,349.88	交通银行股份有限公司

			公司
5	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	4,730.32	交通银行股份有限公司
6	新郑新区发展投资有限责任公司 2018 年度第一期定向债务融资工具	50.35	交通银行股份有限公司
7	新郑新区发展投资有限责任公司 2019 年度第一期定向债务融资工具	1,748.99	交通银行股份有限公司
8	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	131.50	交通银行股份有限公司
9	新郑新区发展投资有限责任公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	829.42	交通银行股份有限公司
10	淮安市水利控股集团有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具	681.66	交通银行股份有限公司
11	株洲市城市建设发展集团有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具	3,462.62	交通银行股份有限公司
12	长春城投建设投资(集团)有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	2,030.88	交通银行股份有限公司
13	岳阳市城市建设投资集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	424.64	交通银行股份有限公司
14	济南城市建设集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	2,939.23	交通银行股份有限公司
15	南充发展投资(控股)有限责任公司 2021 年度第二期定向债务融资工具	697.92	交通银行股份有限公司
16	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	588.60	交通银行股份有限公司
17	临沂投资发展集团有限公司 2021 年度第二	48.05	交通银行

	期定向债务融资工具(革命老区)		股份有限公司
18	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	950.17	交通银行股份有限公司
19	洛阳城乡建设投资集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	1,078.95	交通银行股份有限公司
20	邯郸市交通投资集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	2,401.02	交通银行股份有限公司
21	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	274.69	交通银行股份有限公司
22	九江市国有投资控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	796.29	交通银行股份有限公司
23	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	3,401.60	交通银行股份有限公司
24	新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司 2022 年度第二期定向债务融资工具	330.73	交通银行股份有限公司
25	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	547.79	交通银行股份有限公司
26	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	74.12	交通银行股份有限公司
27	20 越秀租赁 ABN001 优先 A3	48.60	交通银行股份有限公司
28	华电金泰(北京)投资基金管理有限公司 2020 年度第二期招通金泰定向资产支持票据优先级	969.60	交通银行股份有限公司
29	南京紫金融资租赁有限责任公司 2021 年度第一期资产支持票据优先 A2 级	14.41	交通银行股份有限公司

30	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	144.00	交通银行 股份有限 公司
31	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	172.55	交通银行 股份有限 公司
32	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 A2 档	376.69	交通银行 股份有限 公司
33	2018 年中国华融资产管理股份有限公司二 级资本债券	6,959.04	交通银行 股份有限 公司
34	中国信达资产管理股份有限公司 2022 年无 固定期限资本债券(第一期)	3,712.82	交通银行 股份有限 公司
35	赣州发展投资控股集团有限责任公司 2013 年度第一期中期票据	627.68	交通银行 股份有限 公司
36	常州市交通产业集团有限公司 2018 年度第 一期中期票据	345.13	交通银行 股份有限 公司
37	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	926.90	交通银行 股份有限 公司
38	重庆市水利投资(集团)有限公司 2019 年度 第一期中期票据	587.74	交通银行 股份有限 公司
39	蚌埠市城市投资控股有限公司 2019 年度第 一期中期票据	1,416.97	交通银行 股份有限 公司
40	景德镇市国资运营投资控股集团有限责任 公司 2020 年度第一期中期票据	5,442.94	交通银行 股份有限 公司
41	重庆渝富控股集团有限公司 2020 年度第三 期中期票据	1,019.28	交通银行 股份有限 公司
42	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	352.16	交通银行 股份有限

			公司
43	淮安市国有联合投资发展集团有限公司 2020 年度第一期中期票据	2,029.47	交通银行 股份有限 公司
44	徐州市新盛投资控股集团有限公司 2020 年 度第一期中期票据	2,745.65	交通银行 股份有限 公司
45	湖北省科技投资集团有限公司 2020 年度第 一期中期票据	1,703.96	交通银行 股份有限 公司
46	咸宁市城市建设投资开发有限公司 2020 年 度第一期中期票据	331.33	交通银行 股份有限 公司
47	武汉临空港投资集团有限公司 2020 年度第 三期中期票据	4,390.39	交通银行 股份有限 公司
48	嘉兴经济技术开发区投资发展集团有限责 任公司 2020 年度第三期中期票据	2,023.68	交通银行 股份有限 公司
49	南通高新技术产业开发区总公司 2021 年度 第一期中期票据	421.58	交通银行 股份有限 公司
50	江苏宜兴经济开发区投资发展有限公司 2021 年度第一期中期票据	2,053.43	交通银行 股份有限 公司
51	淄博市城市资产运营有限公司 2021 年度第 一期中期票据	2,033.06	交通银行 股份有限 公司
52	西安曲江文化产业投资(集团)有限公司 2021 年度第一期中期票据	97.25	交通银行 股份有限 公司
53	洛阳城市发展投资集团有限公司 2021 年度 第二期中期票据	1,007.69	交通银行 股份有限 公司
54	北方凌云工业集团有限公司 2021 年度第一 期中期票据	580.02	交通银行 股份有限 公司
55	清远市德晟投资集团有限公司 2022 年度第	1,990.80	交通银行

	一期中期票据		股份有限公司
56	广西投资集团有限公司 2022 年度第一期中 期票据	3,459.28	交通银行 股份有限 公司
57	荆门市城市建设投资有限公司 2022 年度第 一期中期票据	271.50	交通银行 股份有限 公司
58	山东恒邦冶炼股份有限公司 2022 年度第二 期中期票据	419.41	交通银行 股份有限 公司
59	吉林省高速公路集团有限公司 2022 年度第 一期中期票据	1,685.13	交通银行 股份有限 公司
60	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	134.13	交通银行 股份有限 公司
61	建安投资控股集团有限公司 2022 年度第二 期中期票据	3,674.00	交通银行 股份有限 公司
62	广西铁路投资集团有限公司 2022 年度第五 期中期票据	984.35	交通银行 股份有限 公司
63	中交一公局集团有限公司 2022 年度第一期 中期票据(可持续挂钩/科创票据)	1,634.94	交通银行 股份有限 公司
64	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	263.57	交通银行 股份有限 公司
65	衡阳市城市建设投资有限公司 2022 年度第 四期中期票据	1,796.47	交通银行 股份有限 公司
66	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	394.70	交通银行 股份有限 公司
67	杭州银行股份有限公司 2019 年二级资本债 券	182.90	交通银行 股份有限 公司

68	中国工商银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券	21,758.92	交通银行股份有限公司
69	工元宜居 2019 年第四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	1,852.15	交通银行股份有限公司
70	江苏银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	42,942.74	交通银行股份有限公司
71	华融湘江银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	21,681.99	交通银行股份有限公司
72	徽商银行股份有限公司 2020 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	978.98	交通银行股份有限公司
73	齐鲁银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	9,401.88	交通银行股份有限公司
74	华融湘江银行股份有限公司 2020 年二级资本债券(第一期)	11,187.39	交通银行股份有限公司
75	成都银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	677.55	交通银行股份有限公司
76	2020 年第一期华融金融租赁股份有限公司金融债券	10,999.14	交通银行股份有限公司
77	中国银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券(第一期)	42,779.74	交通银行股份有限公司
78	2020 年中信银行股份有限公司二级资本债券	298.66	交通银行股份有限公司
79	中国工商银行股份有限公司 2020 年二级资本债券(第一期)	7,934.00	交通银行股份有限公司
80	上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	5,838.35	交通银行股份有限公司

			公司
81	恒丰银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	17,657.42	交通银行股份有限公司
82	齐鲁银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	1,723.52	交通银行股份有限公司
83	杭州银行股份有限公司 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)	2,994.89	交通银行股份有限公司
84	恒丰银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	4,627.22	交通银行股份有限公司
85	2021 年第一期成都农村商业银行股份有限公司二级资本债券	9,807.58	交通银行股份有限公司
86	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	563.24	交通银行股份有限公司
87	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)	676.21	交通银行股份有限公司
88	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)	59.36	交通银行股份有限公司
89	恒丰银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券	467.86	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	交银理财稳享灵动慧利日开 1 号（180 天持有期）理财产品
报告期末产品份额总额	60,260,577,655.22
报告期末产品资产净值（万元）	6,174,982.75
期末杠杆水平	114.91%

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
交银理财稳享灵动慧利日开1号（180天持有期）理财产品	5811221121	42,386,983,038.67	1.0271	1.0271
交银理财稳享灵动慧利日开1号（180天持有期）（畅享版）理财产品	5811222012	3,732,360,712.22	1.0175	1.0175
交银理财稳享灵动慧利日开1号私银尊享（180天持有期）理财产品	5811222020	14,141,233,904.33	1.0191	1.0191

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	交银理财稳享灵动慧利日开1号（180天持有期）理财产品			
最后一个交易日产品份额总额	60,260,577,655.22			
最后一个交易日产品资产净值（万元）	6,174,567.35			
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
交银理财稳享灵动慧利	5811221121	42,386,983,038.67	1.0271	1.0271

日开1号 (180天持有期)理财产品				
交银理财稳享灵动慧利日开1号 (180天持有期)(畅享版)理财产品	5811222012	3,732,360,712.22	1.0174	1.0174
交银理财稳享灵动慧利日开1号私银尊享(180天持有期)理财产品	5811222020	14,141,233,904.33	1.0191	1.0191

3.2 流动性风险分析。

日开产品严格按照监管要求保留5%以上高流动性资产、保留10%以上7日可变现资产。每日可通过现金头寸、正回购融资、卖出持仓债券、赎回相关资产等方式应对流动性。

四、未来展望

2022年11月中旬以来，防疫政策变化、房地产救助政策密集出台，市场“强预期”经济将快速明显修复，债市持续调整，为2021年以来调整幅度最大、调整速度最快的一次。理财产品净值回撤后遭遇连续赎回的“负反馈”则进一步加剧了债市波动。12月上旬，利率债品种略有企稳，但是信用债品种，特别是流动性较好的商业银行二级资本债和永续债等品种，在本轮债市急速调整中被理财产品减持卖出的抛压仍然较重，下跌幅度相对更大且仍在持续下跌，进而拖累产品净值连续回撤。

整体而言，2023年的债市主线仍然是经济基本面的复苏进

程，疫情政策优化后内需改善在预期上对债市形成压力，但是考虑外需回落、房地产未见起色以及消费改善的不确定性，后续利率走势仍有波折；在经济确定性回归到合理增长区间之前，预计货币政策稳中偏松的基调不变，流动性环境有望延续“合理充裕”，后续需警惕资金面在央行跨周期调节下收紧的可能性。经历前次调整后，债券当前静态收益率明显提升后具备一定的配置价值，机构的配置需求得到一定的满足，但理财产品赎回问题仍有可能反复，加剧债券市场波动。

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 20 日