

# 交银理财稳享灵动慧利日开 1 号（30 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（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000295）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	1.08%	0.41%	1.48%
债权类资产	18.66%	78.79%	97.45%
权益类资产	0.00%	1.07%	1.07%
商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%	0.00%
合计	19.74%	80.26%	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	2020 年记账式付息(九期)国债	101,297.23	1.55%
2	1003 他行存款	86,891.97	1.33%
3	1003 他行存款	84,432.33	1.29%
4	1003 他行存款	70,543.47	1.08%
5	1003 他行存款	67,652.12	1.03%
6	1003 他行存款	66,389.43	1.01%
7	1003 他行存款	64,279.39	0.98%
8	2022 年记账式贴现(六十五期)国债	61,536.75	0.94%
9	1003 他行存款	61,436.75	0.94%
10	1003 他行存款	59,200.55	0.91%
合计		723,659.99	11.06%

### 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 126 号集合资金信托计划	25,000.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 126 号集合资金信托计划	24,877.35	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	1,115,000.00	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	1,127,495.59	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
5	交银施罗德慧选添利 1 号集合资产管理计划	80,000.00	资产买入	交银施罗德基金管理有限公司
6	交银施罗德慧选添利 1 号集合资产管理计划	211,636.47	资产卖出或到期	交银施罗德基金管理有限公司
7	交银施罗德资管卓远 1 号集合资管计划	21,500.00	资产买入	交银施罗德资产管理有限公司
8	交银施罗德资管卓远 1 号集合资管计划	16,992.61	资产卖出或到期	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	66,500.00	资产买入	交银施罗德资产管理有限公司
10	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	1,694.51	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司
11	交银稳利中短债债券 A	2,000.00	资产买入	交银施罗德基金管理有限公司
12	交银稳利中短债债券 A	2,016.67	资产卖	交银施罗德基

			出或到 期	金管理有限公司
13	交银稳鑫短债债券 A	29,999.90	资产买 入	交银施罗德基 金管理有限公司
14	交银稳鑫短债债券 A	19,599.17	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	1,278.70	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	819.64	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	郑州航空港兴港投资集团有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	2,804.80	交通银行股份有限公司
2	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	663.55	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	2,756.79	交通银行股份有限公司
4	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	1,834.55	交通银行股份有限公司
5	滁州市同创建设投资有限责任公司 2022 年度第三期超短期融资券	2,282.20	交通银行股份有限公司
6	淮南建设发展控股(集团)有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	2,784.95	交通银行股份有限公司
7	广西投资集团有限公司 2022 年度第三期超短期融资券	6,517.73	交通银行股份有限公司
8	镇江城市建设产业集团有限公司 2022 年度第七期超短期融资券	1,298.96	交通银行股份有限公司
9	西安高新控股有限公司 2022 年度第三期超短	4,314.60	交通银行股

	期融资券		份有限公司
10	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	369.76	交通银行股份有限公司
11	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	177.41	交通银行股份有限公司
12	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	359.75	交通银行股份有限公司
13	衡阳市城市建设投资有限公司 2020 年度第四期定向债务融资工具	1,859.09	交通银行股份有限公司
14	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	156.77	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	285.25	交通银行股份有限公司
16	临沂投资发展集团有限公司 2021 年度第二期定向债务融资工具(革命老区)	352.90	交通银行股份有限公司
17	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	1,281.90	交通银行股份有限公司
18	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	816.26	交通银行股份有限公司
19	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	370.58	交通银行股份有限公司
20	如东县开泰城建投资有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	2,972.60	交通银行股份有限公司
21	晋城市国有资本投资运营有限公司 2022 年度第一期短期融资券	6,336.78	交通银行股份有限公司
22	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	278.61	交通银行股份有限公司
23	桐庐县国有资产投资经营有限公司 2022 年度第一期短期融资券	3,274.19	交通银行股份有限公司
24	泉州台商投资区开发建设有限责任公司 2022 年度第一期短期融资券	1,292.43	交通银行股份有限公司
25	洛阳城市发展投资集团有限公司 2022 年度第一期短期融资券	1,942.54	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	100.00	交通银行股份有限公司
27	20 越秀租赁 ABN001 优先 A3	356.96	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	7,121.12	交通银行股

	年度第二期招通金泰定向资产支持票据优先级		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	105.85	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	1,943.65	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 A2 档	331.87	交通银行股份有限公司
32	衡阳市城市建设投资有限公司 2018 年度第三期中期票据	2,830.32	交通银行股份有限公司
33	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	1,250.50	交通银行股份有限公司
34	信阳华信投资集团有限责任公司 2020 年度第一期中期票据	1,932.57	交通银行股份有限公司
35	随州市城市建设综合开发投资有限公司 2020 年度第一期中期票据	1,344.82	交通银行股份有限公司
36	江苏资产管理有限公司 2020 年度第一期中期票据	6,772.47	交通银行股份有限公司
37	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	79.10	交通银行股份有限公司
38	山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司 2020 年度第十二期中期票据	2,648.02	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	568.77	交通银行股份有限公司
40	中航国际租赁有限公司 2021 年度第四期中期票据	887.52	交通银行股份有限公司
41	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	714.21	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	3,112.07	交通银行股份有限公司
43	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2021 年度第三期中期票据	4,414.67	交通银行股份有限公司
44	苏州苏高新集团有限公司 2021 年度第九期中期票据	1,318.96	交通银行股份有限公司
45	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2021 年度第四期中期票据	2,647.56	交通银行股份有限公司
46	淄博市城市资产运营有限公司 2022 年度第一	888.45	交通银行股

	期中期票据		份有限公司
47	荆门市城市建设投资有限公司 2022 年度第一 期中期票据	366.28	交通银行股 份有限公司
48	山东恒邦冶炼股份有限公司 2022 年度第二期 中期票据	1,076.20	交通银行股 份有限公司
49	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	180.95	交通银行股 份有限公司
50	建安投资控股集团有限公司 2022 年度第二期 中期票据	376.48	交通银行股 份有限公司
51	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	292.70	交通银行股 份有限公司
52	衡阳市城市建设投资有限公司 2022 年度第四 期中期票据	1,290.00	交通银行股 份有限公司
53	珠海华发集团有限公司 2021 年度第一期绿色 中期票据(碳中和债)	943.84	交通银行股 份有限公司
54	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	438.33	交通银行股 份有限公司
55	杭州银行股份有限公司 2019 年二级资本债券	469.30	交通银行股 份有限公司
56	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	13,602.85	交通银行股 份有限公司
57	2020 年中信银行股份有限公司二级资本债券	766.34	交通银行股 份有限公司
58	中国工商银行股份有限公司 2020 年二级资本 债券(第一期)	463.50	交通银行股 份有限公司
59	恒丰银行股份有限公司 2020 年无固定期限资 本债券	13,092.07	交通银行股 份有限公司
60	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	715.58	交通银行股 份有限公司
61	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)	152.33	交通银行股 份有限公司
62	恒丰银行股份有限公司 2022 年无固定期限资 本债券	3,436.17	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（30 天持有期）理财产品
------	-------------------------------

报告期末产品 份额总额	53,369,499,282.01			
报告期末产品 资产净值 (万元)	5,536,213.41			
期末杠杆水平	118.17%			
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(30天持有 期)理财产品	5811221093	46,875,052,488.67	1.0401	1.0401
交银理财稳享 灵动慧利日开 1号私银尊享 (30天持有 期)理财产品	5811222027	5,173,903,213.65	1.0194	1.0194
交银理财稳享 灵动慧利日开 1号(30天持有 期)理财产品C	5811222102	1,304,486,563.72	1.0062	1.0062
交银理财稳享 灵动慧利日开 1号(30天持有 期)理财产品D	5811222118	16,057,015.97	1.0011	1.0011

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（30 天持有期）理财产品
最后一个交 易日产品份 额总额	53,369,499,282.01
最后一个交 易日产品资 产净值 (万元)	5,534,488.92

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日开1号（30天持有期）理财产品	5811221093	46,875,052,488.67	1.0398	1.0398
交银理财稳享灵动慧利日开1号私银尊享（30天持有期）理财产品	5811222027	5,173,903,213.65	1.0191	1.0191
交银理财稳享灵动慧利日开1号（30天持有期）理财产品C	5811222102	1,304,486,563.72	1.0059	1.0059
交银理财稳享灵动慧利日开1号（30天持有期）理财产品D	5811222118	16,057,015.97	1.0008	1.0008

### 3.2 流动性风险分析。

开放式产品严格按照监管要求保留 5%以上高流动性资产，开放前保留 10%以上 7 日可变现资产，可通过现金头寸、卖出持仓债券、赎回相关资产等方式应对流动性风险。

## 四、未来展望

2022 年 11 月中旬以来，随着防疫政策变化、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，导致债市持续调整，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”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，疫情政策优化后的内需改善在预期上对债市形成压力，但是考虑外需回落、房地产未见明显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，已具备一定的配置价值，而且各家银行理财子公司发行的混合估值理财产品对债券的配置需求相比之前会有明显的提升，也利好债市。

## 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