

交银理财稳享固收精选 1 个月定开 2 号理财产品定期报告（2023 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选 1 个月定开 2 号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000920000392）2023 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	直接	间接	合计
现金	0.70%	0.06%	0.76%
债权类资产	11.54%	81.39%	92.93%
权益类资产	0.00%	6.31%	6.31%
商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%	0.00%
合计	12.24%	87.76%	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	1003 他行存款	6,089.18	6.90%
2	1003 他行存款	4,890.37	5.54%
3	1003 他行存款	3,690.89	4.18%
4	国泰君安证券股份有限公司公开发行 2021 年公司债券(第二期)(品种一)	3,070.70	3.48%
5	2022 年记账式付息(十三期)国债	3,035.31	3.44%
6	1003 他行存款	2,380.46	2.70%
7	1003 他行存款	2,296.47	2.60%
8	1003 他行存款	2,296.47	2.60%
9	海通证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	2,059.12	2.33%
10	2023 年记账式付息(十六期)国债	2,010.38	2.28%
	合计	31,819.35	36.04%

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	交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	8,000.00	资产买入	交银施罗德资产管理有限公司
2	交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	23,884.65	资产卖出或到期	交银施罗德资产管理有限公司

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	投资管理费	150.00	交银理财有限责任公司
2	托管费	19.40	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	88.73	交通银行股份有限公司

2.4 产品发生的其他关联交易。

序号	资产名称	累计发生金额(万元)	交易类型	关联方名称
1	22诚通01	3,990.17	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司

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 1 个月定开 2 号理财产品				
报告期末产品份额总额	741,498,974.94				
报告期末产品资产净值 (万元)	81,262.70				
期末杠杆水平	108.67%				
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	今年以来收益率(%)
交银理财稳享固收精选 1 个月定开 2 号理财产品	5811220017	628,861,807.63	1.1032	1.1032	2.9382
交银理财稳享固收精选 1 个月定开 2 号理财产品 B	5811221108	112,637,167.31	1.0552	1.0552	2.8340

报告期内最后一个市场交易日即 2023 年 12 月 29 日产品情况如下：

产品名称	交银理财稳享固收精选 1 个月定开 2 号理财产品
最后一个交易日产品份额总额	741,498,974.94
最后一个交易日产品资产净值 (万元)	81,252.28

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1个月定开2号理财产品	5811220017	628,861,807.63	1.1030	1.1030
交银理财稳享固收精选1个月定开2号理财产品B	5811221108	112,637,167.31	1.0551	1.0551

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

债市的影响因素方面，经济基本面温和复苏，货币政策维持均衡宽松状态，财政政策适度发力，美联储加息见顶，但债券市场绝对收益率点位较低，预期后期债市处于窄幅震荡的阶段。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、骑乘策略与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、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

2024年4月17日