交银理财稳享固收增强一年定开11号理财产品定期报告（2022年半年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收增强一年定开11号理财产品(理财信息登记系统产品编码：Z7000920000080）2022年半年度定期报告公告如下：

报告期为2022年1月1日至2022年6月30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 | 24.10% | 1.70% | 25.79% |
| 债权类资产 | 0.00% | 64.70% | 64.70% |
| 权益类资产 | 6.24% | 3.26% | 9.51% |
| 商品及金融衍生品类 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 合计 | 30.34% | 69.66% | 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 | 5,770.29 | 25.79% |
| 2 | 富国周期优势 | 865.84 | 3.87% |
| 3 | 逆回购 | 565.47 | 2.53% |
| 4 | 富国美丽中国 | 535.07 | 2.39% |
| 5 | 中国建设银行股份有限公司2022年第069期同业存单 | 380.07 | 1.70% |
| 6 | 2022年记账式附息(十期)国债 | 348.24 | 1.56% |
| 7 | 兴业银行股份有限公司2022年第141期同业存单 | 304.40 | 1.36% |
| 8 | 中国农业银行股份有限公司2022年第042期同业存单 | 304.06 | 1.36% |
| 9 | 润丰股份 | 285.03 | 1.27% |
| 10 | 中国银行股份有限公司2022年第005期同业存单 | 229.31 | 1.03% |
| 合计 | 9,587.78 | 42.86% |

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 | 交银施罗德资管卓远4号集合资产管理计划 | 8,838.85 | 赎回 | 交银施罗德资产管理有限公司 |
| 2 | 交银施罗德固收增强1号集合资产管理计划 | 9,578.47 | 赎回 | 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 | 销售手续费 | 48.21 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 托管费 | 3.46 | 交通银行股份有限公司 |

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

期末产品份额为164,703,778.42份，产品份额净值为1.0712，期末产品份额累计净值为1.0712，期末产品资产净值为176,436,257.49元，期末杠杆水平为127%。

3.2 流动性风险分析。

本产品高流动性资产比例持续高于监管要求，整体杠杆水平仍有空间。且目前市场流动性整体仍属于均衡宽松水平，流动性风险整体可控。

四、未来展望

债券方面，尽管6月市场交易复工复产经济复苏的逻辑，债市陷入调整，但我们认为资金面仍是债市短期最核心的影响因子，当前整体宏观经济恢复仍有反复，资金面尚维持宽松态势，债市做多的根基未改变。在当前期限利差的保护下，曲线长端同样具有高安全边际。

权益方面，5月复工复产后风险偏好迅速恢复带来权益市场的快速反弹行情基本告一段落，但尽管权益市场近几日有所调整，但当前股债性价比来看，权益仍然优于债券。三季度我们认为大概率以震荡行情为主，有结构性机会，对于权益市场中长期仍保持乐观。

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

2022年8月15日