

交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品定期报告（2024 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000922000312）

2024 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	4.33%	0.48%	4.81%
债权类资产	10.12%	85.06%	95.19%
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	14.45%	85.55%	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	活期存款	56,952.90	3.20%
2	1003 他行存款	31,893.79	1.79%
3	1003 他行存款	24,071.84	1.35%
4	1003 他行存款	24,033.11	1.35%
5	1003 他行存款	20,593.44	1.16%
6	活期存款	20,168.95	1.13%
7	LCTYCF 珠海华润银行 6M240826001	20,147.91	1.13%
8	LCTYCF 厦门国际银行 1Y241206001	20,026.72	1.12%
9	LCTYCF 中国银行 1Y241220002	20,012.20	1.12%
10	LCTYCF 天津银行 1Y241225001	20,007.27	1.12%
合计		257,908.13	14.48%

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。

序号	证券代码	证券名称	报告期内交易证券		交易类型	关联方名称	关联方角色
			数量	总金额 (万元)			
1	149764	深圳市鲲鹏股权投资管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第一期)	200,000	2,034.17	债券买入	国信证券股份有限公司	债券承销

2.2 产品投资关联方发行的资产管理产品情况。

报告期内，本产品未投资于关联方发行的资产管理产品。

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	投后管理费	1.37	交通银行股份有限公司
2	托管费	393.01	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	159.18	交通银行股份有限公司
4	销售手续费	17.06	中信银行股份有限公司
5	投资管理费	982.54	交银理财有限责任公司

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	关联方角色
1	LCTYCF 兴业银行 1Y241217001	10,000.00	存入银行 存款	兴业银行股 份有限公司	交易 对手

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	安信证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行人公司债券(第五	188.80	国信证券股份有限公司

	期)(品种二)		
2	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第三期)(品种二)	185.91	国信证券股份有限公司
3	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第三期)(品种一)	185.65	国信证券股份有限公司
4	国泰君安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)(品种二)	1,442.93	国信证券股份有限公司
5	国泰君安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)(品种一)	824.42	国信证券股份有限公司
6	国信证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)(品种一)	926.08	国信证券股份有限公司
7	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第二期绿色中期票据	37.61	交通银行股份有限公司
8	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第一期中期票据	191.80	中信银行股份有限公司
9	海通证券股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	1,235.10	国信证券股份有限公司
10	杭州滨江房产集团股份有限公司 2024 年度第三期短期融资券	375.80	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
11	河南航空港投资集团有限公司 2023 年度第九期定向债务融资工具	747.93	华夏银行股份有限公司
12	河南航空港投资集团有限公司 2024 年度第二期短期融资券	375.72	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
13	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具(品种一)	74.39	交通银行股份有限公司
14	湖南建工集团有限公司 2024 年度第二期超短期融资券(科创票据)	1,483.79	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
15	淮安开发控股有限公司 2024 年度第	148.30	中信银行股份有限公司

	八期定向债务融资工具		公司
16	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	1,288.94	兴业银行股份有限公司
17	嘉善县国有资产投资集团有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具	116.64	中信银行股份有限公司
18	江苏创鸿资产管理有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	92.68	中信银行股份有限公司
19	江苏新海连发展集团有限公司 2022 年度第七期中期票据	378.09	兴业银行股份有限公司
20	江西省水利投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(品种一)	1,851.47	国信证券股份有限公司
21	乐清市城市建设投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	2,130.07	国信证券股份有限公司
22	丽水市国有资本运营有限公司 2023 年度第一期中期票据(乡村振兴/革命老区)	38.08	中信银行股份有限公司
23	连云港市城建控股集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	192.76	中信银行股份有限公司
24	洛阳城市发展投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	76.04	中信银行股份有限公司
25	洛阳城乡建设投资集团有限公司 2023 年度第四期定向债务融资工具	76.25	交通银行股份有限公司
26	南航国际融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	648.48	国信证券股份有限公司
27	南京溧水经济技术开发区集团有限公司 2024 年度第五期短期融资券	736.03	华夏银行股份有限公司
28	宁波市奉化区投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资工具	381.69	兴业银行股份有限公司
29	平安证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)	1,119.06	国信证券股份有限公司
30	平安证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一)	3,909.68	国信证券股份有限公司
31	青岛军民融合发展集团有限公司 2024	73.86	兴业银行股份有限

	年度第二期超短期融资券		公司
32	厦门国贸资本集团有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	110.54	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
33	山东高速集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(第四期)	207.84	国信证券股份有限公司
34	山东能源集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行企业债券(第一期)(品种一)	1,242.71	国信证券股份有限公司
35	上海国际信托有限公司 2024 年度惠聚第二期定向资产支持票据优先 A2 档	370.63	中信银行股份有限公司
36	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第二期)	483.43	国信证券股份有限公司
37	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第七期)	1,662.98	国信证券股份有限公司
38	深圳资产管理有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	1,478.32	国信证券股份有限公司
39	深圳资产管理有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种二)	557.68	国信证券股份有限公司
40	苏州市吴中城市建设投资集团有限公司 2023 年度第五期定向债务融资工具	113.63	兴业银行股份有限公司
41	苏州吴中经开国有资本投资控股集团有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具	186.31	交通银行股份有限公司
42	西安高新控股有限公司 2023 年面向专业机构投资者非公开发行公司债券(第一期)	388.27	国信证券股份有限公司
43	永康市国有资本投资控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	246.47	国信证券股份有限公司
44	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三	1,887.14	国信证券股份有限公司

	期)(品种二)		
45	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年 度第四期短期融资券	404.73	兴业银行股份有限 公司
46	浙江舟山旅游集团有限公司 2023 年 度第一期中期票据	573.80	中信银行股份有限 公司
47	浙商中拓集团股份有限公司 2024 年 度第十四期超短期融资券	927.57	兴业银行股份有限 公司
48	中国银河证券股份有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行业次级债券(第 一期)(品种一)	608.63	国信证券股份有限 公司
49	中航国际融资租赁有限公司 2023 年 度第一期中期票据	149.59	兴业银行股份有限 公司

三、投资运作分析

3.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享固收精选日开 6 号（14 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	15,913,210,803.06				
报告期末 产品资产 净值 (万元)	1,687,474.75				
期末杠杆 水平	105.58%				
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 来年化 收益率 ¹ (%)
交银理财 稳享固收	5811223013	3,035,265,755.21	1.0537	1.0537	2.8269

¹ 今年以来年化收益率(%)=(统计日的【累计单位净值】-基准日的【累计单位净值】)/基准日的【单位净值】/(统计日-基准日)*365*100%

统计日：取 2024 年 12 月 31 日（含）之前最新可得的【累计单位净值】所对应的日期。

基准日：取 2023 年年末最后一自然日与【产品成立单位净值日期】中更晚的那个时点（若该日期无【累计单位净值】，则取该日期之前最新可得【累计单位净值】所对应的日期。）

结果保留 4 位小数（四舍五入）。

精选日开 6号（14 天持有 期）理财 产品 B					
交银理财 稳享固收 精选日开 6号（14 天持有 期）理财 产品	5811222156	12,877,945,047.85	1.0620	1.0620	2.8240

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例超过 5%，七日可变现资产超过 10%，符合监管要求。产品杠杆水平较低，可变现资产能满足开放期申赎需求，流动性风险很低。

四、未来展望

2024 年，中国实际 GDP 同比增长 5.0%，顺利实现年初设定的“5%左右”的增长目标，经济总量首次突破 130 万亿元。四季度 GDP 同比增速达到 5.4%，为全年最高，主要得益于内外需求的超预期回升。整体来看，经济增长呈现出“外强内弱、供强需弱”的特点。2024 年，中国经济工业表现强劲，但服务业增长偏弱，导致内需不足、消费回落、价格偏弱，存在一定的结构失衡。制造业投资增速显著回升，但房地产投资延续疲弱，出口向好但后期不确定性上升。全年，央行整体调降存量房贷利率，实施降准累计 1.25 个百分点，累计下调中期借贷便利（MLF）0.5%，累计下调公开市场 7 天逆回购利率 0.3%。整体来看，债券市场全年呈现牛市行情，十年期国债收益率全年下行 0.90%至 1.67%，下行幅度较大。

展望 2025 年，中国 GDP 预计维持中低速增长，经济增长将

更多依赖内需和政策支持，同时面临外部贸易环境不确定性的挑战。政策发力重点在于扩大内需、优化经济结构和改善居民收入预期，财政政策将更加积极有为，货币政策将保持稳健，同时注重防范通缩风险，仍存在降准降息空间。在“以旧换新”政策延续和消费支持政策加码的背景下，消费有望温和回升；基建投资将在财政支持下维持高位，制造业投资有望在需求改善和政策推动下保持稳健；房地产投资在政策支持下可能“止跌回稳”，但整体增长仍面临挑战。全球经济政策不确定性增加，特别是“特朗普冲击”可能对中国经济带来短期压力。此外，全球公共债务高企和贸易保护主义抬头也将对中国经济构成外部挑战。判断明年债市整体偏震荡，利率中枢预计伴随政策节奏和资金风险偏好变化，波动性预计加大，有安全边际的中短端票息策略占优。

策略上，产品将继续维持高等级短久期票息策略，严控集中度和个券风险。保持现金管理增强的定位，在保证流动性的基础上，以精选短久期资产为主，灵活运用组合杠杆策略，保持组合合理久期，熨平组合收益波动，严控净值回撤，争取成为客户短期理财的优选产品。

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

2025年3月24日