

交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 天持有期）理财产品定期报告（2024 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 10 号（7 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001086）

2024 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2024 年 8 月 28 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	10.25%	1.36%	11.61%
债权类资产	0.00%	88.39%	88.39%
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	10.25%	89.75%	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	2,550.73	10.25%
2	南京奥体建设开发有限责任公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	1,467.10	5.89%
3	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)	1,244.21	5.00%
4	海宁市尖山新区开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	1,114.51	4.48%
5	23 海国 03	1,055.89	4.24%
6	21 富开 02	1,049.60	4.22%
7	同安控股有限责任公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	1,048.70	4.21%
8	23 浦江 01	838.87	3.37%
9	21 锡建 02	801.04	3.22%
10	21 舜通 01	739.15	2.97%
合计		11,909.80	47.85%

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。

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	托管费	1.18	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	3.49	交通银行股份有限公司
3	投资管理费	2.95	交银理财有限责任公司

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	2020年第五期宜宾市国有资产经营有限公司公司债券	142.55	国信证券股份有限公司
2	抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	2.45	国信证券股份有限公司
3	抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	2.39	国信证券股份有限公司
4	国泰君安证券股份有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)	1,244.21	国信证券股份有限公司

			公司
5	合肥市滨湖新区建设投资有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	7.46	国信证券股份有限公司
6	嘉兴市高等级公路投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	5.07	国信证券股份有限公司
7	青岛经济技术开发区投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	2.40	国信证券股份有限公司
8	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	4.83	国信证券股份有限公司
9	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	24.49	国信证券股份有限公司
10	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	24.77	国信证券股份有限公司
11	嵊州市城市建设投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2.53	国信证券股份有限公司
12	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	208.33	国信证券股份有限公司
13	芜湖宜居投资(集团)有限公司 2023 年非公开发行公司债券(第一期)	2.48	国信证券股份有限公司
14	扬州广合国有资本运营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	2.56	国信证券股份有限公司
15	宜宾三江投资建设集团有限公司 2022 年非公开发行公司债券(第一期)	4.95	国信证券股份有限公司
16	长兴交通投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期)	2.49	国信证券股份有限公司
17	浙江国兴投资集团有限公司 2020 年非公开发	4.85	国信证券

	行公司债券(第二期)		股份有限 公司
18	浙江金汇五金产业集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	9.69	国信证券 股份有限 公司
19	浙江省新昌县投资发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	4.86	国信证券 股份有限 公司
20	舟山交通投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	2.53	国信证券 股份有限 公司
21	诸暨市城乡投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	423.23	国信证券 股份有限 公司
22	淄博市城市资产运营有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	4.78	国信证券 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 10 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	245,386,254.02				
报告期末 产品资产 净值 (万元)	24,861.33				
期末杠杆 水平	100.12%				
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	报告期末 下属产品 份额的累 计单位净	今年以 来年化 收益率 ¹ (%)

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。

			位净值	值	
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品	5811224146	29,671,948.27	1.0126	1.0126	3.6500
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）私银 尊享理财 产品	5811224147	9,968,132.95	1.0130	1.0130	3.7659
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品 D	5811224149	9,948,930.59	1.0129	1.0129	3.7369
交银理财 稳享灵动 慧利日开 10号（7 天持有 期）理财 产品 C	5811224148	195,797,242.21	1.0132	1.0132	3.8238

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

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）。

四、未来展望

债市的影响因素方面，经济基本面弱复苏，货币政策结构性宽松，财政政策加力提效，赤字率温和扩张，对未来债市持谨慎乐观态度。但内外部政策风险仍存，预计后期利率债呈现震荡格局，信用债存在个券机会。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、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

2025 年 3 月 24 日