

# 交银理财稳享灵动慧利日开 9 号（90 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 9 号（90 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000369）

2024 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2024 年 4 月 25 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	8.80%	0.75%	9.55%
债权类资产	1.94%	87.31%	89.25%
权益类资产	0.00%	1.20%	1.20%
商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%	0.00%
合计	10.73%	89.27%	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	22,946.40	8.79%
2	国投证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第一期)	3,033.23	1.16%
3	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(第二期)	2,178.80	0.83%
4	23 东证 C2	2,143.48	0.82%
5	海通证券股份有限公司 2022 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第五期)	2,027.92	0.78%
6	活期存款	1,957.72	0.75%
7	债券买入返售	1,757.33	0.67%
8	23 浙太 01	1,620.26	0.62%
9	债券买入返售	1,546.45	0.59%
10	23 长湖 02	1,541.73	0.59%
合计		40,753.31	15.61%

### 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	241255	国投证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第一期)	300,000	3,011.21	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。

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	194,894.99	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	16,537.58	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司

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	18.17	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	136.26	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	2021 年第一期海宁市尖山新区开发有限公司 公司债券	149.83	国信证券 股份有限 公司
2	2022 年第一期湖州莫干山高新集团有限公司 县城新型城镇化建设专项企业债券	74.16	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 (第三期)	71.38	国信证券 股份有限 公司
4	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 (第四期)	71.70	国信证券 股份有限 公司
5	赣州城市开发投资集团有限责任公司 2022 年 面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	72.23	国信证券 股份有限 公司
6	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)	73.63	国信证券 股份有限 公司
7	湖州市南浔区交通投资集团有限公司 2022 年 面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	361.79	国信证券 股份有限 公司
8	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 种一)	360.65	国信证券 股份有限 公司
9	龙岩文旅汇金发展集团有限公司 2023 年面向 专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品 种二)	206.63	国信证券 股份有限 公司
10	南宁城市建设投资集团有限责任公司 2024 年 度第一期短期融资券	864.29	兴业银行 股份有限 公司
11	陕西信用增进投资股份有限公司 2023 年面向 专业机构投资者公开发行公司债券(第一期)	144.53	国信证券 股份有限 公司
12	绍兴市财政投资有限公司 2020 年非公开发行 公司债券(第一期)	519.01	国信证券 股份有限 公司
13	绍兴市金融控股有限公司 2020 年非公开发行 公司债券(第三期)	202.24	国信证券 股份有限

			公司
14	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 (第二期)	2,178.80	国信证券股份有限公司
15	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)	214.65	国信证券股份有限公司
16	绍兴市越城区城市发展建设集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第二期)(品种一)	983.57	国信证券股份有限公司
17	绍兴市越城区城市发展建设集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第三期)(品种一)	146.17	国信证券股份有限公司
18	嵊州市投资控股有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	510.19	国信证券股份有限公司
19	嵊州市投资控股有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	73.61	国信证券股份有限公司
20	特变电工股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新可续期公司债券(高成长产业债)(第一期)	785.85	国信证券股份有限公司
21	同安控股有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	288.26	国信证券股份有限公司
22	同安控股有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	372.00	国信证券股份有限公司
23	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 (第三期)	71.14	国信证券股份有限公司
24	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 (第一期)	828.16	国信证券股份有限公司
25	温岭市国有资产投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	141.98	国信证券股份有限公司
26	芜湖宜居投资(集团)有限公司 2023 年非公开	801.05	国信证券

	发行公司债券(第一期)		股份有限公司
27	兴业优 1	346.08	兴业银行股份有限公司
28	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)	213.27	国信证券股份有限公司
29	义乌市国有资本运营有限公司 2020 年公开发行公司债券(第一期)(品种二)	74.05	国信证券股份有限公司
30	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(第三期)	504.11	国信证券股份有限公司
31	郑州城建集团投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	143.76	国信证券股份有限公司
32	重庆医药(集团)股份有限公司 2023 年度第一期中期票据	146.11	中信银行股份有限公司
33	重庆渝隆资产经营(集团)有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	362.98	国信证券股份有限公司
34	舟山海城建设投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	728.90	国信证券股份有限公司
35	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)	74.12	国信证券股份有限公司
36	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)	424.90	国信证券股份有限公司
37	诸暨市城乡投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	360.16	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 9 号（90 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	2,513,855,011.44				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	257,917.08				
期末杠杆 水平	101.25%				
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 <sup>1</sup> (%)
交银理财 稳享灵动 慧利日开 9 号（90 天持有 期）理财 产品 B	5811224043	794,173,860.04	1.0262	1.0262	3.8100
交银理财 稳享灵动 慧利日开 9 号（90 天持有 期）理财 产品	5811224040	1,719,681,151.40	1.0258	1.0258	3.7518

3.2 流动性风险分析。

回顾四季度，债券市场呈现震荡走牛的趋势，经历 10 月初

<sup>1</sup> 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）。

回调后理财负债端逐步企稳。DR007 最低在 1.45%附近，波动幅度较往年有所收窄。在经济内外承压的情况下，四季度债券市场流动性在央行“适度宽松”政策下保持合理充裕，利率水平显著下行，年末受政府债供给和季节性因素扰动，资金面短期承压，央行通过工具创新和灵活操作有效平抑波动，市场整体流动性压力未出现持续收紧。产品规模稳步增长，主要通过专户参与债券类资产投资，并日常储备充分的流动性，流动性压力可控。

#### 四、未来展望

2025 年以来，债券市场经历较为显著的波动，主要受到资金面持续紧张、经济数据超预期、权益市场表现强劲等多重因素影响。未来货币政策预计在防风险和稳增长之间寻求平衡，央行可能通过降准降息等手段保持流动性合理充裕水平，资金面维持紧平衡状态。经历开年以来的大幅调整，近期债市调整幅度和压力有限。短期而言，基本面对债市仍有支撑，经济复苏仍需实际利率下行以激发内生需求，经济复苏的斜率处于相对缓和的过程，对债券市场冲击有限。但市场一致性预期较强，机构趋同交易可能催化行情极致化演绎，债市波动性或将提高。

#### 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