

交银理财稳享固收精选日开 7 号（30 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 7 号（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001110）

2024 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2024 年 9 月 11 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	3.40%	1.75%	5.15%
债权类资产	8.63%	86.22%	94.85%
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	12.03%	87.97%	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	2023 年淄博市城市资产运营集团有限公司绿色债券(第一期)	244.91	5.92%
2	华福证券有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	206.08	4.98%
3	江东控股集团有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	197.39	4.77%
4	北京实创科技园开发建设股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)品种二	193.70	4.68%
5	华创证券有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	192.06	4.64%
6	23 浦江 01	191.39	4.62%
7	20 余开投	187.32	4.53%
8	2024 年记账式付息(十五期)国债	151.16	3.65%
9	23 陕旅 04	148.71	3.59%
10	中国国际金融股份有限公司公开发行 2021 年永续	147.05	3.55%

	次级债券(面向专业投资者)(第一期)		
	合计	1,859.76	44.94%

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	交银国信·汇利 273 号集合资金信托计划	1,900.00	资产买入	交银国际信托有限公司
2	交银国信·汇利 273 号集合资金信托计划	1,901.53	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	0.17	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	0.86	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	0.08	兴业银行股份有限公司
4	投资管理费	0.41	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 年舟山海城建设投资集团有限公司公司债券(第一期)	27.40	国信证券股份有限公司
2	赣州城市开发投资集团有限责任公司 2022 年	93.42	国信证券股

	面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)		份有限公司
3	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)	48.46	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	交银理财稳享固收精选日开 7 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	40,763,718.78				
报告期末产品资产净值（万元）	4,133.45				
期末杠杆水平	100.11%				
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 (%)
交银理财稳享固收精选日开 7 号（30 天持有期）理财产品	5811224164	9,982,492.37	1.0151	1.0151	4.9210
交银理财稳享固收	5811224218	6,851,944.50	1.0078	1.0078	5.1764

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 7号（30 天持有 期）理财 产品 C					
交银理财 稳享固收 精选日开 7号（30 天持有 期）理财 产品 B	5811224165	23,929,281.91	1.0152	1.0152	4.9536

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

展望未来，经济预计延续改善向好。稳增长诉求增强、宏观政策加码的背景下，财政仍将加力提效来托底基建。存量政策的传导及后续增量政策的推出有助于需求端逐步打开空间，缓解供需结构的不平衡。出口中短期仍具备一定韧性，但外部环境不确定性增加，内需将成为推动经济增长的重要动力，货币政策有望延续支持性的立场，资金面预计维持平稳宽松态势，对应债市或呈现震荡偏强的态势。

本产品将根据不同资产收益率的动态变化，适时调整组合结构，根据期限利差、流动性预期动态调整组合杠杆率，通过对市场利率的前瞻性判断进行合理有效的久期管理，严格控制信用风险、流动性风险和利率风险，努力为持有人创造稳健的收益。

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