

交银理财稳享灵动慧利日开 6 号（30 天持有期）理财产品定期报告（2024 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 6 号（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000325）

2024 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2024 年 4 月 24 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	6.56%	0.84%	7.40%
债权类资产	5.55%	87.05%	92.60%
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	12.12%	87.88%	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	15,576.21	6.48%
2	中信证券股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第一期)	6,166.32	2.57%
3	24 古厝 03	2,603.22	1.08%
4	23 华泰 F4	2,534.46	1.05%
5	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	2,463.07	1.03%
6	23 浙商 F2	2,324.29	0.97%
7	国海证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	2,196.89	0.91%
8	24 萧环投	2,109.83	0.88%
9	广州高新区投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第二期)	2,066.55	0.86%
10	中信证券股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第四期)(品种一)	2,047.15	0.85%

合计	40,088.00	16.69%
----	-----------	--------

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 126 号集合资金信托计划	7,700.00	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	7,708.73	资产卖出或到期	交银国际信托有限公司
3	交银国信·汇利 201 号集合资金信托计划	62,300.00	资产买入	交银国际信托有限公司
4	交银国信·汇利 201 号集合资金信托计划	12,042.89	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	19.76	交通银行股份有限公司
2	投资管理费	148.18	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	2024 年安徽省政府再融资专项债券(十七期)	111.13	交通银行股份有限公司

2	2024 年河南省政府再融资专项债券(十七期)-2024 年河南省政府专项债券(七十二期)	88.99	交通银行股份有限公司
3	2024 年湖北省政府再融资专项债券(二十一期)	155.21	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
4	2024 年湖南省地方政府再融资专项债券(十二期)	68.76	交通银行股份有限公司
5	2024 年江西省地方政府再融资专项债券(十七期)	66.55	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
6	2024 年山东省地方政府再融资专项债券(十一期)	133.09	交通银行股份有限公司
7	安信证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	45.85	国信证券股份有限公司
8	滨州市财金投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(品种一)	88.89	华夏银行股份有限公司
9	常德市德源投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	45.68	兴业银行股份有限公司
10	成都市新都香城建设投资有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	89.49	兴业银行股份有限公司
11	滁州市城市投资控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	22.87	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
12	东槌 2024 年度 1 号第二期定向资产支持票据优先 A 级	273.11	国信证券股份有限公司
13	东槌 2024 年度 1 号第二期定向资产支持票据优先 B 级	29.49	国信证券股份有限公司
14	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)	253.84	国信证券股份有限公司
15	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司 2022 年面向专业机构投资者非公开发行公司债券(第一	1,044.93	国信证券股份有限公司

	期)		
16	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)	45.74	国信证券股份有限公司
17	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)	111.24	国信证券股份有限公司
18	国药控股(中国)融资租赁有限公司 2022 年度第一期中期票据	22.88	兴业银行股份有限公司
19	海安开发区建设投资有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	89.43	中信银行股份有限公司
20	杭州上城区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(第一期)	361.92	国信证券股份有限公司
21	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司 2024 年度第一期中期票据	22.16	中信银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
22	恒丰银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	570.85	交通银行股份有限公司
23	恒丰银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券	239.93	交通银行股份有限公司
24	湖州市产业投资发展集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具(科创票据)	115.54	中信银行股份有限公司
25	华能贵诚信托有限公司 2024 年度第三期启明定向资产支持票据优先 A 级	222.77	中信银行股份有限公司
26	华能贵诚信托有限公司 2024 年度第三期启明定向资产支持票据优先 B 级	6.68	中信银行股份有限公司
27	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第三期中期票据	88.97	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
28	嘉善经济技术开发区实业有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	70.26	华夏银行股份有限公司

29	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)	733.20	国信证券股份有限公司
30	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)	156.36	国信证券股份有限公司
31	江苏盛泽投资有限公司 2024 年 度第一期定向债务融资工具	223.80	中信银行股份有限公司
32	九州通医药集团股份有限公司 2024 年度第二期资产支持票据优 先 A 级	67.05	中信银行股份有限公 司，交通银行股份有限 公司，兴业银行股份有 限公司
33	凯德商用产业财资有限公司 2024 年度第二期定向债务融资工具(可 持续挂钩/债券通)	157.16	汇丰银行(中国)有限公 司
34	乐清市城市建设投资集团有限公 司 2023 年度第一期定向债务融 资工具	116.23	中信银行股份有限公司
35	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(第一期)	112.25	国信证券股份有限公司
36	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)(品种一)	22.72	国信证券股份有限公司
37	洛阳城乡建设投资集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工 具	23.07	交通银行股份有限公司
38	南京江宁国有资产经营集团有限 公司 2022 年面向专业投资者非 公开发行公司债券(第一期)	78.99	国信证券股份有限公司
39	南京汤山建设投资发展有限公司 2022 年非公开发行公司债券(第 一期)	69.55	国信证券股份有限公司
40	平顶山发展投资控股集团有限公 司 2022 年度第二期中期票据	22.76	华夏银行股份有限公司
41	青岛国信发展(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(第五期)(品种一)	510.45	国信证券股份有限公司

42	青岛国信发展(集团)有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	113.28	国信证券股份有限公司
43	绍兴市城市建设投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第二期)	353.37	国信证券股份有限公司
44	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)	45.12	国信证券股份有限公司
45	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)	141.63	国信证券股份有限公司
46	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)	161.99	国信证券股份有限公司
47	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)	45.76	国信证券股份有限公司
48	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)	46.43	国信证券股份有限公司
49	嵊州市投资控股有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	66.92	国信证券股份有限公司
50	十堰市城市发展控股集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	22.64	交通银行股份有限公司
51	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	112.21	交通银行股份有限公司
52	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)	23.37	国信证券股份有限公司
53	温岭市国有资产投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公	385.22	国信证券股份有限公司

	开发行公司债券(第一期)		
54	温州市城市建设发展集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	155.32	国信证券股份有限公司
55	温州市瓯江口开发建设投资集团有限公司 2024 年度第一期定向债务融资工具	112.14	中信银行股份有限公司
56	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发有限公司 2020 年度第一期中期票据	23.19	华夏银行股份有限公司
57	芜湖市建设投资有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)	1,061.03	国信证券股份有限公司
58	芜湖市建设投资有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	90.20	国信证券股份有限公司
59	芜湖市建设投资有限公司公开发行 2022 年公司债券(第二期)	111.88	国信证券股份有限公司
60	芜湖宜居投资(集团)有限公司 2022 年非公开发行公司债券(第二期)	77.74	国信证券股份有限公司
61	芜湖宜居投资(集团)有限公司 2022 年非公开发行公司债券(第三期)	222.26	国信证券股份有限公司
62	徐州高新技术产业开发区国有资产经营有限公司 2024 年度第一期中期票据	22.79	兴业银行股份有限公司，国信证券股份有限公司
63	徐州经济技术开发区国有资产经营有限责任公司 2020 年度第二期中期票据	22.91	兴业银行股份有限公司
64	盐城东方投资开发集团有限公司 2022 年度第二期中期票据	46.68	兴业银行股份有限公司
65	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)	275.37	国信证券股份有限公司
66	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)	524.30	国信证券股份有限公司
67	云南省交通投资建设集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	112.43	中信银行股份有限公司，交通银行股份有限

			公司，兴业银行股份有限公司
68	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)	1,885.81	国信证券股份有限公司
69	中国东方航空集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	22.50	中信银行股份有限公司
70	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种二)	2,463.07	国信证券股份有限公司
71	中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	22.57	国信证券股份有限公司
72	中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种二)	67.13	国信证券股份有限公司
73	中信证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)(品种一)	115.63	国信证券股份有限公司
74	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)	114.44	国信证券股份有限公司
75	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(第三期)(品种一)	1,043.25	国信证券股份有限公司
76	淄博市城市资产运营集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)(品种二)	260.91	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 6 号（30 天持有期）理财产品
报告期末 产品份额 总额	2,041,223,579.34
报告期末 产品资产	208,968.44

净值 (万元)					
期末杠杆水平	114.97%				
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 稳享灵动 慧利日开 6号(30 天持有 期)理财 产品B	5811224041	680,017,397.16	1.0244	1.0244	3.5341
交银理财 稳享灵动 慧利日开 6号(30 天持有 期)理财 产品	5811224038	1,361,206,182.18	1.0234	1.0234	3.3893

3.2 流动性风险分析。

2025 年 1 季度，银行间市场流动性持续紧张，叠加股债跷跷板效应，债券市场经历了较大幅度波动。在此背景下，组合坚持稳健运作，维持较低久期，规模虽略有缩小，产品净值稳中有进，流动性风险较小。

四、未来展望

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）。

展望后市，当前国内经济基本面虽不断改善，但未来持续向好仍需支持性货币政策配合。债券收益反转的基础尚未建立，短期调整为产品重新配置仓位提供了机会。预计下一季度产品仍将坚持低波定位，实现净值稳步增长。

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