

交银理财稳享灵动慧利日开 8 号（14 天持有期）理财产品定期报告（2024 年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 8 号（14 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001008）

2024 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2024 年 9 月 4 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	0.84%	1.68%	2.52%
债权类资产	14.65%	82.83%	97.48%
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	15.49%	84.51%	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	浙江安吉国控建设发展集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	519.87	7.42%
2	2024 年记账式付息(九期)国债	506.32	7.23%
3	2023 年淄博市城市资产运营集团有限公司绿色债券(第一期)	398.15	5.69%
4	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)	320.89	4.58%
5	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	314.89	4.50%
6	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)	312.23	4.46%
7	23 浦江 01	311.13	4.44%
8	20 余开投	304.52	4.35%
9	23 陕旅 04	241.75	3.45%
10	中国国际金融股份有限公司公开发行 2021 年永续	239.05	3.41%

	次级债券(面向专业投资者)(第一期)		
	合计	3,468.80	49.53%

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	4,640.00	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	4,643.80	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	0.45	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	1.44	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	0.34	中信银行股份有限公司
4	投资管理费	1.12	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	浙江安吉国控建设发展集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	516.76	资产买入	交银国际信托有限公司	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	2020 年舟山海城建设投资集团有限公司公司债券(第一期)	44.54	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 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	151.87	国信证券股份有限公司
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)	78.78	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 8 号（14 天持有期）理财产品				
报告期末产品份额总额	68,818,275.54				
报告期末产品资产净值（万元）	6,994.67				
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 8 号（14 天	5811224160	9,986,920.19	1.0160	1.0160	4.9076

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）。

持有期) 理财产品					
交银理财 稳享灵动 慧利日开 8 号 (14 天 持有期) 私银尊享 理财产品	5811224161	9,922,656.26	1.0164	1.0164	5.0303
交银理财 稳享灵动 慧利日开 8 号 (14 天 持有期) 理财产品 D	5811224163	19,499,020.70	1.0165	1.0165	5.0609
交银理财 稳享灵动 慧利日开 8 号 (14 天 持有期) 理财产品 C	5811224162	29,409,678.39	1.0164	1.0164	5.0303

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