

交银理财稳享固收精选日开1号（7天持有期）理财产品定期报告（2024年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享固收精选日开1号（7天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000921000053）

2024年年度定期报告公告如下：

报告期为2024年1月1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	2.87%	0.53%	3.40%
债权类资产	24.82%	66.82%	91.64%
权益类资产	0.00%	4.96%	4.96%
商品及金融衍生品类	0.00%	0.00%	0.00%
合计	27.69%	72.31%	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	1003 他行存款	130,038.23	3.28%
2	活期存款	99,812.26	2.52%
3	1003 他行存款	78,830.11	1.99%
4	LCTYCF 甘肃银行 1Y240611001	50,637.50	1.28%
5	LCTYCF 中国银行 1Y240626003	50,564.11	1.27%
6	1003 他行存款	49,997.44	1.26%
7	2020 年记账式付息(五期)国债	40,679.52	1.03%
8	2023 年记账式付息(十三期)国债	35,680.06	0.90%
9	1003 他行存款	35,629.76	0.90%
10	LCTYCF 天津银行 1Y241223001	35,016.19	0.88%
合计		606,885.18	15.30%

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 200 号 集合资金信托计划	20,786.77	资产卖出 或到期	交银国际信托有 限公司
2	交银施罗德稳鑫短债债 券型证券投资基金	5,000.00	资产买入	交银施罗德基金 管理有限公司
3	交银施罗德稳鑫短债债 券型证券投资基金	5,439.09	资产卖出 或到期	交银施罗德基金 管理有限公司
4	交银施罗德稳益短债债 券型证券投资基金	5,000.00	资产买入	交银施罗德基金 管理有限公司
5	交银施罗德稳益短债债 券型证券投资基金	5,014.57	资产卖出 或到期	交银施罗德基金 管理有限公司
6	交银施罗德裕隆纯债债 券型证券投资基金	10,000.00	资产买入	交银施罗德基金 管理有限公司
7	交银施罗德裕隆纯债债 券型证券投资基金	20,421.18	资产卖出 或到期	交银施罗德基金 管理有限公司
8	交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	22,134.44	资产卖出 或到期	交银施罗德资产 管理有限公司
9	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	25,100.00	资产买入	交银施罗德资产 管理有限公司
10	交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	115,641.90	资产卖出 或到期	交银施罗德资产 管理有限公司

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	1,101.98	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	6,528.37	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	15.56	兴业银行股份有限公司
4	销售手续费	49.49	中信银行股份有限公司
5	投资管理费	10,640.51	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	富国短债债券型 证券投资基金	5,000.00	资产 买入	交通银行股份 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	2022 年上海市政府棚改专项债券(三期)-2022 年上海市政府专项债券(十八期)	129.04	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
2	2023 年湖南省政府一般债券(三期)	631.97	交通银行股份有限公司
3	2023 年山西省政府专项债券(四十一期)	128.15	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
4	2023 年上海市政府再融资一般债券(一期)	249.45	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
5	2024 年湖南省地方政府再融资专项债券(四期)	249.09	交通银行股份有限公司
6	2024 年青海省政府一般债券(一期)	252.57	交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
7	2024 年深圳市政府再融资专项债券(二期)	253.91	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
8	2024 年天津市地方政府再融资一般债券(十期)	252.54	交通银行股份有限公司
9	安信证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)(品种二)	70.44	国信证券股份有限公司
10	北京海开控股(集团)股份有限公司 2024 年度第一期定向债务融	519.98	华夏银行股份有限公司

	资工具		
11	北京京东世纪贸易有限公司 2024 年度东裕 4 号京东白条第 一期定向资产支持票据优先 A 级	398.01	中信银行股份有限公司
12	亳州城建发展控股集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	114.64	中信银行股份有限公司
13	成都市郫都区国有资产投资经营 公司 2024 年度第一期超短期融 资券	113.19	国信证券股份有限公司
14	成都温江兴蓉西城市运营集团有 限公司 2021 年度第二期中期票 据	57.07	交通银行股份有限公司
15	成都香城投资集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	114.99	中信银行股份有限公司
16	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发 行科技创新可续期公司债券(第 三期)(品种二)	69.37	国信证券股份有限公司
17	成都兴城投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发 行科技创新可续期公司债券(第 三期)(品种一)	69.27	国信证券股份有限公司
18	滁州市城市投资控股集团有限公 司 2022 年度第三期中期票据	1,420.85	中信银行股份有限公司
19	贵州交通建设集团有限公司 2022 年度第五期中期票据	703.35	交通银行股份有限公司
20	国家电投-湖北电力清洁能源绿 色碳中和资产支持专项计划(类 REITs)优先级资产支持证券	992.00	国信证券股份有限公司
21	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)	870.67	国信证券股份有限公司
22	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)(品种一)	497.46	国信证券股份有限公司
23	国信证券股份有限公司 2024 年 面向专业投资者非公开发行公 司债券(第五期)(品种一)	345.54	国信证券股份有限公司

24	国信证券股份有限公司非公开发行 2020 年永续次级债券(第一期)	1,189.69	国信证券股份有限公司
25	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第二期绿色中期票据	862.71	交通银行股份有限公司
26	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第一期中期票据	4,399.98	中信银行股份有限公司
27	海通证券股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	108.95	国信证券股份有限公司
28	杭州滨江房产集团股份有限公司 2024 年度第三期短期融资券	8,620.79	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
29	杭州拱墅投资发展有限公司 2021 年度第二期定向债务融资工具	170.37	中信银行股份有限公司
30	杭州市临安区城市发展投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期)	3,103.23	国信证券股份有限公司
31	杭州余杭城市发展投资集团有限公司 2022 年度第六期定向债务融资工具	234.54	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
32	杭州余杭创新投资有限公司 2022 年度第三期定向债务融资工具	466.94	中信银行股份有限公司, 交通银行股份有限公司
33	河南航空港投资集团有限公司 2023 年度第九期定向债务融资工具	279.07	华夏银行股份有限公司
34	河南航空港投资集团有限公司 2024 年度第二期短期融资券	8,619.06	交通银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
35	横琴金投租赁知识产权第三期资产支持专项计划优先级资产支持证券	62.85	金元证券股份有限公司
36	湖北联投资本投资发展有限公司 2024 年度第三期定向债务融资工具(品种一)	1,706.61	交通银行股份有限公司
37	湖南建工集团有限公司 2024 年度第二期超短期融资券(科创票	13,099.86	中信银行股份有限公司, 兴业股份有限

	据)		公司
38	怀化市城市建设投资有限公司 2023 年度第一期中期票据	28.41	国信证券股份有限公司
39	怀化市城市建设投资有限公司 2024 年度第一期中期票据(品种 一)	57.35	国信证券股份有限公司
40	淮安开发控股有限公司 2024 年 度第八期定向债务融资工具	3,402.08	中信银行股份有限公司
41	淮安开发控股有限公司 2024 年 度第四期定向债务融资工具	113.61	中信银行股份有限公司
42	淮安市投资控股集团有限公司 2024 年度第四期中期票据	480.93	兴业银行股份有限公司
43	淮北市建投控股集团有限公司 2023 年度第八期中期票据	57.82	兴业银行股份有限公司
44	黄石市城市发展投资集团有限公 司 2020 年非公开发行项目收益 专项公司债券	32.97	国信证券股份有限公司
45	黄石市城市发展投资集团有限公 司 2023 年面向专业投资者非公 开发行公司债券(第五期)(品种 二)	138.67	红塔证券股份有限公司
46	惠益 2019 年第五期个人住房抵 押贷款优先 A-2 级资产支持证券	73.36	中信银行股份有限公司
47	嘉善县国有资产投资集团有限公 司 2023 年度第一期定向债务融 资工具	2,675.68	中信银行股份有限公司
48	建安投资控股集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	120.47	中信银行股份有限公 司，交通银行股份有限 公司
49	江门市滨江建设投资管理有限公司 2021 年度第一期定向债务融 资工具	117.30	中信银行股份有限公司
50	江门市滨江建设投资管理有限公司 2024 年度第二期定向债务融 资工具	156.82	中信银行股份有限公司
51	江苏创鸿资产管理有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	2,126.01	中信银行股份有限公司
52	江苏华靖资产经营有限公司	244.49	中信银行股份有限公司

	2022 年度第三期中期票据		
53	江苏新海连发展集团有限公司 2022 年度第七期中期票据	141.07	兴业银行股份有限公司
54	江西省水利投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发 行科技创新公司债券(第一期)(品 种一)	690.82	国信证券股份有限公司
55	金元-国君-科学城租赁大湾区 产融结合资产支持专项计划优先 A1 资产支持证券	248.21	金元证券股份有限公司
56	金元-国君-科学城租赁大湾区 产融结合资产支持专项计划优先 A2 资产支持证券	248.25	金元证券股份有限公司
57	开封城市运营投资集团有限公司 2022 年度第四期定向债务融资 工具	58.00	交通银行股份有限公 司，国信证券股份有限 公司
58	昆明市安居集团有限公司 2024 年度第五期定向债务融资工具	177.86	中信银行股份有限公司
59	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(第二期)	452.02	国信证券股份有限公司
60	丽水市国有资本运营有限公司 2023 年度第一期中期票据(乡村 振兴/革命老区)	873.47	中信银行股份有限公司
61	连云港市城建控股集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资 工具	4,421.94	中信银行股份有限公司
62	浏阳市城乡发展集团有限责任公 司 2022 年度第三期中期票据	57.56	交通银行股份有限公司
63	泸州老窖集团有限责任公司 2022 年度第一期中期票据	554.10	兴业银行股份有限公司
64	洛阳城市发展投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资 工具	1,744.34	中信银行股份有限公司
65	洛阳城乡建设投资集团有限公司 2023 年度第四期定向债务融资 工具	1,749.14	交通银行股份有限公司
66	南昌市交通投资集团有限公司	466.97	华夏银行股份有限公司

	2024 年度第三期超短期融资券		
67	南航国际融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发 行公司债券(第一期)	241.96	国信证券股份有限公司
68	南京溧水经济技术开发区集团有 限公司 2024 年度第五期短期融资 券	16,884.56	华夏银行股份有限公司
69	南通苏通控股集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	57.58	兴业银行股份有限公司
70	宁波市奉化区投资集团有限公司 2023 年度第二期定向债务融资 工具	142.42	兴业银行股份有限公司
71	平安证券股份有限公司 2021 年 面向专业投资者公开发行永续次 级债券(第一期)	38.25	国信证券股份有限公司
72	平安证券股份有限公司 2022 年 面向专业投资者公开发行公司债 券(第四期)	417.55	国信证券股份有限公司
73	平安证券股份有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行公司债 券(第四期)(品种一)	2,359.13	国信证券股份有限公司
74	平安租赁 2024 年度安新第一期 定向资产支持票据优先 A2 级	1,494.24	汇丰银行(中国)有限公 司
75	前联 2024 年度第二期华发优生 活五号资产支持票据优先级	449.25	兴业银行股份有限公司
76	前联 2024 年度第一期华发优生 活五号资产支持票据优先级	400.61	兴业银行股份有限公司
77	青岛财通集团有限公司 2024 年 面向专业投资者非公开发行公司 债券(唯才创新)	89.59	国信证券股份有限公司
78	青岛军民融合发展集团有限公司 2024 年度第二期超短期融资券	1,694.38	兴业银行股份有限公司
79	青岛西海岸新区海洋控股集团有 限公司 2024 年度第四期定向债 务融资工具(品种一)	112.33	交通银行股份有限公司
80	如东县开泰城建投资有限公司 2022 年度第一期定向债务融资 工具	172.45	交通银行股份有限公司

81	厦门国贸资本集团有限公司 2024 年度第一期超短期融资券	2,535.76	中信银行股份有限公司， 兴业银行股份有限公司
82	厦门国有资本运营有限责任公司 2024 年度第一期中期票据	230.20	兴业银行股份有限公司
83	厦门海沧投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	113.73	交通银行股份有限公司
84	山东高速集团有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行科技创新 永续期公司债券(第四期)	125.41	国信证券股份有限公司
85	山东能源集团有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行企业债 券(第一期)(品种一)	749.86	国信证券股份有限公司
86	上海国际信托有限公司 2024 年 度惠聚第二期定向资产支持票据 优先 A2 档	138.29	中信银行股份有限公司
87	绍兴滨海新区发展集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第 二期)	42.64	国信证券股份有限公司
88	绍兴市柯桥区国有资产投资经营 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 七期)	620.50	国信证券股份有限公司
89	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集 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)	136.18	国信证券股份有限公司
90	绍兴市上虞区国有资本投资运营 有限公司 2021 年度第一期中期 票据	173.68	中信银行股份有限公司
91	深圳前海联易融商业保理有限公 司 2024 年度第三期招信供应链 定向资产支持票据优先级	299.35	中信银行股份有限公司
92	深圳资产管理有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行公司债 券(第三期)(品种一)	551.59	国信证券股份有限公司
93	深圳资产管理有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行公司债	208.08	国信证券股份有限公司

	券(第四期)(品种二)		
94	声赫(深圳)商业保理有限公司 2024 年度第二期蜀信定向资产 支持票据优先级	508.70	中信银行股份有限公司
95	声赫(深圳)商业保理有限公司 2024 年度第一期蜀信定向资产 支持票据优先级	306.65	中信银行股份有限公司
96	声赫保理-韶光 1 期资产支持专 项计划优先级资产支持证券	253.60	金元证券股份有限公司
97	苏州市吴中城市建设投资集团有 限公司 2023 年度第五期定向债 务融资工具	2,606.56	兴业银行股份有限公司
98	苏州苏高新集团有限公司 2024 年度第三十三期超短期融资券	155.04	中信银行股份有限公司
99	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	4,273.89	交通银行股份有限公司
100	随州市城市建设综合开发投资有 限公司 2022 年度第一期定向债 务融资工具	28.96	国信证券股份有限公司
101	随州市城市投资集团有限公司 2020 年度第一期定向债务融资 工具	418.37	国信证券股份有限公司
102	西安高新控股有限公司 2023 年 面向专业机构投资者非公开发 行公司债券(第一期)	8,906.79	国信证券股份有限公司
103	兴业优 1	5,949.23	兴业银行股份有限公司
104	兴业优 2	7,825.14	兴业银行股份有限公司
105	宣城开盛建设投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开 发行公司债券(第一期)	1,217.82	国信证券股份有限公司
106	扬州市扬子江文旅投资发展集团 有限责任公司 2024 年度第二期 中期票据	66.99	交通银行股份有限公司
107	宜春金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开 发行公司债券(第一期)	256.97	国信证券股份有限公司
108	鹰潭市国有控股集团有限公司	173.59	国信证券股份有限公司

	2023 年度第二期定向债务融资工具		
109	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)	21.74	国信证券股份有限公司
110	云天化集团有限责任公司 2022 年非公开发行可交换公司债券	64.52	红塔证券股份有限公司
111	漳州市经济发展集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	190.56	国信证券股份有限公司
112	长城证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)	704.13	国信证券股份有限公司
113	浙江荣盛控股集团有限公司 2024 年度第四期短期融资券	9,284.48	兴业银行股份有限公司
114	浙江舟山旅游集团有限公司 2023 年度第一期中期票据	214.10	中信银行股份有限公司
115	浙商中拓集团股份有限公司 2024 年度第十四期超短期融资券	346.09	兴业银行股份有限公司
116	知识城(广州)投资集团有限公司 2022 年度第五期中期票据	42.53	华夏银行股份有限公司
117	中国对外经济贸易信托有限公司 2024 年度第二期启赢 1 号京东定向资产支持票据优先 A 级	497.86	国信证券股份有限公司
118	中国建材股份有限公司 2022 年度第一期中期票据	157.90	交通银行股份有限公司
119	中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)(品种一)	53.69	国信证券股份有限公司
120	中国银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券(第二期)	250.68	交通银行股份有限公司
121	中航国际融资租赁有限公司 2023 年度第一期中期票据	3,431.56	兴业银行股份有限公司
122	中交第一航务工程局有限公司 2024 年度第三期定向资产支持票据(科创票据)优先级	695.46	兴业银行股份有限公司
123	中铁四局集团有限公司 2024 年	1,004.87	中信银行股份有限公司

	度第三期两新保供稳链资产支持 票据(科创票据)优先级		司，交通银行股份有限公司，兴业银行股份有限公司
124	中信优 1	7,718.80	中信银行股份有限公司
125	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具(品种一)	95.97	中信银行股份有限公司
126	重庆市江津区华信资产经营(集团)有限公司 2023 年度第一期中期票据(品种二)	174.81	兴业银行股份有限公司
127	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2020 年度第二期中期票据	173.09	兴业银行股份有限公司
128	重庆市南部新城产业投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	174.99	中信银行股份有限公司
129	珠海华发集团有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	113.99	国信证券股份有限公司
130	淄博市城市资产运营有限公司 2022 年度第四期中期票据	1,700.20	交通银行股份有限公司，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 1 号（7 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	35,149,649,702.44				
报告期末 产品资产 净值 (万元)	3,882,488.49				
期末杠杆 水平	102.18%				
下属产品 份额的销	下属产品份 额的销售代	报告期末下属产 品份额的总份额	报告期 末下属	报告期末 下属产品	今年以 来年化

售名称	码		产品份 额的单 位净值	份额的累 计单位净 值	收益率 ¹ (%)
交银理财 稳享固收 精选日开 1号(7 天持有 期)理财 产品C	5811222111	100,053,412.96	1.0509	1.0509	2.1208
交银理财 稳享固收 精选日开 1号(7 天持有 期)理财 产品B	5811221087	2,788,327,192.16	1.0853	1.0853	2.3099
交银理财 稳享固收 精选日开 1号(7 天持有 期)理财 产品	5811221014	32,261,269,097.32	1.1063	1.1063	2.3213

3.2 流动性风险分析。

产品高流动性资产比例超过 5%，七日可变现资产超过 10%，符合监管要求。产品杠杆水平较低，可变现资产能满足开放期申赎需求，流动性风险很低。

四、未来展望

2024 年，中国实际 GDP 同比增长 5.0%，顺利实现年初设定

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）。

的“5%左右”的增长目标，经济总量首次突破 130 万亿元。四季度 GDP 同比增速达到 5.4%，为全年最高，主要得益于内外需求的超预期回升。整体来看，经济增长呈现出“外强内弱、供强需弱”的特点。2024 年，中国经济工业表现强劲，但服务业增长偏弱，导致内需不足、消费回落、价格偏弱，存在一定的结构失衡。制造业投资增速显著回升，但房地产投资延续疲弱，出口向好但后期不确定性上升。全年，央行整体调降存量房贷利率，实施降准累计 1.25 个百分点，累计下调中期借贷便利（MLF）0.5%，累计下调公开市场 7 天逆回购利率 0.3%。整体来看，债券市场全年呈现牛市行情，十年期国债收益率全年下行 0.90%至 1.67%，下行幅度较大。

展望 2025 年，中国 GDP 预计维持中低速增长，经济增长将更多依赖内需和政策支持，同时面临外部贸易环境不确定性的挑战。政策发力重点在于扩大内需、优化经济结构和改善居民收入预期，财政政策将更加积极有为，货币政策将保持稳健，同时注重防范通缩风险，仍存在降准降息空间。在“以旧换新”政策延续和消费支持政策加码的背景下，消费有望温和回升；基建投资将在财政支持下维持高位，制造业投资有望在需求改善和政策推动下保持稳健；房地产投资在政策支持下可能“止跌回稳”，但整体增长仍面临挑战。全球经济政策不确定性增加，特别是“特朗普冲击”可能对中国经济带来短期压力。此外，全球公共债务高企和贸易保护主义抬头也将对中国经济构成外部挑战。判断明年债市整体偏震荡，利率中枢预计伴随政策节奏和资金风险偏好变化，波动性预计加大，有安全边际的中短端票息策略占优。

策略上，产品将继续维持高等级短久期票息策略，严控集中度 and 个券风险。保持现金管理增强的定位，在保证流动性的

基础上，以精选短久期资产为主，灵活运用组合杠杆策略，保持组合合理久期，熨平组合收益波动，严控净值回撤，争取成为客户短期理财的优选产品。

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