

交银理财稳享灵动慧利日开 12 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 12 号（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001036）2024 年年度定期报告公告如下：

报告期为 2024 年 9 月 27 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 | 11.36% | 1.63% | 12.99% |
| 债权类资产 | 0.00% | 87.01% | 87.01% |
| 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 | 11.36% | 88.64% | 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 | 1,809.67 | 11.36% |
| 2 | 21 富开 02 | 1,024.61 | 6.43% |
| 3 | 21 富交 02 | 1,018.66 | 6.39% |
| 4 | 杭州富阳开发区建设投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 838.62 | 5.26% |
| 5 | 嘉善县国有资产投资有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一) | 812.45 | 5.10% |
| 6 | 21 锦城债 | 621.87 | 3.90% |
| 7 | 2021 年第一期成都产业投资集团有限公司公司债券 | 619.22 | 3.89% |
| 8 | 同安控股有限责任公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 616.23 | 3.87% |
| 9 | 21 建安 01 | 610.76 | 3.83% |
| 10 | 湖北省科技投资集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期) | 605.05 | 3.80% |

| | | |
|----|----------|--------|
| 合计 | 8,577.14 | 53.83% |
|----|----------|--------|

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。

报告期内，本产品未投资于关联方发行的资产管理产品。

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 | 0.77 | 交通银行股份有限公司 |
| 2 | 销售手续费 | 4.02 | 交通银行股份有限公司 |
| 3 | 投资管理费 | 1.92 | 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。

报告期末，本产品不持有、亦不通过资产管理产品持有关联方发行或承销的证券。

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 12 号（30 天持有期）理财产品 |
| 报告期末 产品份额 总额 | 157,097,200.02 |
| 报告期末 | 15,913.56 |

| | | | | | |
|------------------------------|-------------|----------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| 产品资产净值 (万元) | | | | | |
| 期末杠杆水平 | 100.13% | | | | |
| 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12号(30天持有期)理财产品F | 5811224219 | 113,754.62 | 1.0049 | 1.0049 | 3.2518 |
| 交银理财稳享灵动慧利日开12号(30天持有期)理财产品C | 5811224188 | 28,981,576.23 | 1.0131 | 1.0131 | 4.9807 |
| 交银理财稳享灵动慧利日开12号(30天持有期)理财产品E | 5811224190 | 28,311,775.94 | 1.0129 | 1.0129 | 4.9047 |
| 交银理财稳享灵动 | 5811224187 | 29,942,117.38 | 1.0131 | 1.0131 | 4.9807 |

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)。

| | | | | | |
|--|------------|---------------|--------|--------|--------|
| 慧利日开 12 号（30 天持有 期）私银 尊享理财 产品 | | | | | |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有 期）理财 产品 D | 5811224189 | 29,999,375.83 | 1.0130 | 1.0130 | 4.9427 |
| 交银理财 稳享灵动 慧利日开 12 号（30 天持有 期）理财 产品 | 5811224186 | 39,748,600.02 | 1.0126 | 1.0126 | 4.7906 |

3.2 流动性风险分析。

产品严格按照监管要求，持有不低于该理财产品资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券，以应对产品赎回等流动性需求。

四、未来展望

展望 2025 年，名义经济增长温和回升，财政继续发力，货币保持宽松，市场大概率反复交易政策预期和基本面数据变化，波动可能增强。不过化债导致高息资产荒，广谱利率趋势性下行，债市大概率震荡偏强。如果政策发力效果逐渐显现，利率走势可能是先下后上；如果外部压力较大且内需恢复偏慢，利率走势可能是前高后低。信用债预计呈震荡偏强走势，利差或在波动中收窄；策略上根据产品组合的负债属性选择久

期或下沉策略，把握波段操作机会。

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