

交银理财稳享固收精选日开 33 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 33 号（30 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924001009）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	11.87%	1.38%	13.25%
债权类资产	0.00%	86.75%	86.75%
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	11.87%	88.13%	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	866.37	11.87%
2	南京奥体建设开发有限责任公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	459.42	6.29%
3	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)	389.62	5.34%
4	海宁市尖山新区开发有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	349.00	4.78%
5	23 海国 03	330.65	4.53%
6	21 富开 02	328.68	4.50%
7	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)	328.39	4.50%
8	23 浦江 01	262.69	3.60%
9	21 锡建 02	250.84	3.44%
10	21 舜通 01	231.46	3.17%
合计		3,797.12	52.02%

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	0.35	交通银行股份有限公司
2	销售手续费	4.45	交通银行股份有限公司
3	投资管理费	0.18	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	2020年第五期宜宾市国有资产经营有限公司 公司债券	44.64	国信证券 股份有限 公司
2	国泰君安证券股份有限公司 2023 年面向专业 投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)	389.62	国信证券 股份有限 公司
3	桐庐县国有资本投资运营控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券 (第二期)	65.24	国信证券 股份有限 公司
4	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	132.53	国信证券 股份有限

	一)		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 33 号（30 天持有期）理财产品				
报告期末 产品份额 总额	71,924,977.62				
报告期末 产品资产 净值 （万元）	7,291.14				
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 33 号（30 天持有 期）理财 产品	5811224153	28,147,291.65	1.0138	1.0138	4.2328
交银理财 稳享固收 精选日开 33 号 30 天 持有期 （桃李四	5811224173	43,777,685.97	1.0136	1.0136	4.1714

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）。

十) 理财产品					
---------	--	--	--	--	--

3.2 流动性风险分析。

本产品严格遵守监管流动性要求，并保持适度杠杆和久期操作，配置相应比例流动性较好的高等级债券，保证产品有充足的流动性应对客户赎回。

四、未来展望

债市的影响因素方面，经济基本面弱复苏，货币政策结构性宽松，财政政策加力提效，赤字率温和扩张，对未来债市持谨慎乐观态度。但内外部政策风险仍存，预计后期利率债呈现震荡格局，信用债存在个券机会。产品后期的配置思路为严控信用风险，灵活调整久期，主要利用流动性溢价策略、杠杆策略增厚组合收益。此外，我们建议客户在投资中，更加关注产品的长期表现，以期取得更好的投资回报。

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