

交银理财稳享灵动慧利日开 28 号（180 天持有期） 理财产品定期报告（2026 年第一季度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享灵动慧利日开 28 号（180 天持有期）理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000925001279）

2026 年第一季度定期报告公告如下：

报告期为 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 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 | 穿透前金额 (元) | 占全部产品总资产的比例 (%) | 穿透后金额 (元) | 占全部产品总资产的比例 (%) |
|---------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 现金及银行存款 | 1,654,125.63 | 100.00 | 1,654,125.63 | 100.00 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 权益类投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 金融衍生品 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 代客境外理财投资 QDII | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 商品类资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 公募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 资产管理产品 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 1,654,125.63 | 100.00 | 1,654,125.63 | 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 | 165.41 | 100.00% |
| 合计 | | 165.41 | 100.00% |

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 | 投资管理费 | 0.09 | 交银理财有限责任公司 |
| 2 | 托管费 | 0.02 | 中国银行股份有限公司 |

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 28 号（180 天持有期）理财产品 | | | | |
| 报告期末产品份额总额 | 1,626,789.00 | | | | |
| 报告期末产品资产净值（万元） | 165.05 | | | | |
| 期末杠杆水平 | 100.22% | | | | |
| 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 28 号（180 天持有期）理财产品 | 5811225480 | 1,626,789.00 | 1.0145 | 1.0145 | 0.8412 |

3.2 流动性风险分析。

央行保持资金价格在低位平稳运行，一季度债券市场整体走牛，收益率小幅下行。整体来看，产品规模保持稳定，流动性风险可控。

四、未来展望

央行呵护市场的态度未发生转变，外部输入性通胀影响暂未显现，债市预计继续保持低位平稳运行。

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%(结果保留 4 位小数，四舍五入。)

统计日：取 2026 年 3 月 31 日（含）之前最新可得【累计单位净值】所对应的日期。

基准日：取 2025 年年末最后一个自然日与【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。）

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

2026年4月22日