

浙银理财琮融九曜添利 360 天持有 4 号价值成长 增强理财产品 2026 年第一季度报告

浙银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。浙银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品本金及收益。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

产品管理人：浙银理财有限责任公司

产品托管人：浙商银行股份有限公司

报告期：2026-01-01 至 2026-03-31

报告送出日：2026 年 04 月 22 日

第一章 基本信息

| | |
|--------|---|
| 产品名称 | 浙银理财琮融九曜添利 360 天持有 4 号价值成长增强理财产品 |
| 产品代码 | RJY53G00040 |
| 登记编码 | Z7011825000011 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息) |
| 募集方式 | 公募 |
| 运作模式 | 开放式净值型 |
| 投资性质 | 固定收益类 |
| 风险等级 | 二级(R2-中低) (该等级为理财产品发行机构评定结果) |
| 产品起始日期 | 2025 年 05 月 16 日 |
| 计划终止日期 | 无固定期限 |

第二章 收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

非现管类产品

金额单位：人民币元

| 份额类型 | 时点指标 | | | | | 区间指标 (今年以来)： | |
|-------------|------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------|
| | 日期 | 份额净值 (元/份) | 份额总数 | 份额累计净值 (元/份) | 资产净值(元) | 净值增长率 | |
| RJY53G00040 | 2026-03-31 | 1.0157 | 49,781,120.74 | 1.0157 | 50,564,329.70 | 今年 以来 | 0.3755% |

2.2 报告期内产品收益分配情况

金额单位：人民币元

| 销售代码 | 收益分配 基准日 | 权益 登记日 | 除息日 | 红利 发放日 | 每 10 份额现 金分红 |
|------|-------------|-----------|-----|-----------|-----------------|
| - | - | - | - | - | - |

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略与运作分析

本季度内，货币市场流动性充裕，债券收益率震荡下行。权益市场冲高回落，但在美伊冲突局势下较外围市场表现出较强韧性。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，合理运用票息策略进行应对，整体降低了权益资产仓位。

3.2 产品未来表现展望

预计 2026 年二季度债券市场维持震荡走势，权益市场震荡上行，本理财产品整体久期适中，流动性储备较高，将结合负债情况及时调整持仓结构，积极获取稳健收益。

第四章 资产持仓

4.1 报告期末持有资产情况

| 序号 | 资产类别 | 穿透前占总资产比例 | 穿透后占总资产比例 |
|----|-------------|-----------|-----------|
| 1 | 现金及银行存款 | 24.30% | 34.70% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 23.73% | 24.36% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 21.80% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 0.00% |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00% | 0.00% |
| 8 | 境外资产 | 0.00% | 0.00% |
| 9 | 商品类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 10 | 另类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 11 | 公募基金 | 7.83% | 19.14% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 44.14% | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00% | 0.00% |
| 15 | 其他资产 | 0.00% | 0.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 101.13%。

备注：占总资产比例保留两位小数，因四舍五入原因，可能存在尾差；

4.2 报告期末持有前十项资产情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 资产名称 | 资产类别 | 资产代码 | 持有金额 | 占总资产的比例 |
|----|------------------|-------------|-------------|---------------|---------|
| 1 | 银行存款 | 现金及银行存款 | 现金及银行存款 | 17,742,010.43 | 34.70% |
| 2 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券买入返售 | 12,455,384.83 | 24.36% |
| 3 | 华泰保兴久盈 | 公募基金 | 007432 | 2,804,805.31 | 5.49% |
| 4 | 融通通恒 63 个月定开债券 A | 公募基金 | 007988 | 1,964,161.54 | 3.84% |
| 5 | 博时富瑞纯债债券 C | 公募基金 | 008106 | 1,217,856.95 | 2.38% |
| 6 | 鹏华丰恒债券 C | 公募基金 | 020636 | 1,212,845.70 | 2.37% |
| 7 | 太平恒泽 63 个月定开 | 公募基金 | 009533 | 1,058,235.35 | 2.07% |
| 8 | 鹏扬利泽债券 C | 公募基金 | 004615 | 973,181.82 | 1.90% |
| 9 | 25 浙城 01 | 债券 | 257057 | 515,108.30 | 1.01% |
| 10 | 25 东楚投资 MTN002 | 债券 | 102581892 | 477,456.87 | 0.93% |

备注：占总资产比例保留两位小数，因四舍五入原因，可能存在尾差；

4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 融资客户 | 项目情况 | 投资本金 (元) | 剩余融资 期限 (天) | 到期收益 分配 | 交易结构 | 风险情况 |
|----|------|------|-------------|----------------|------------|------|------|
| - | - | - | - | - | - | - | - |

4.4 报告期内关联交易情况

4.4.1 产品投资关联方发行或承销的证券

| 序号 | 关联方名称 | 证券代码 | 证券名称 | 交易种类 | 交易金额（元） |
|----|------------|-----------|---------------|------|-----------|
| 1 | 财通证券股份有限公司 | 254531 | 24 舟普 01 | 买入 | 242669.18 |
| 2 | 东方证券股份有限公司 | 012680753 | 26 厦国贸 SCP011 | 买入 | 312854.80 |
| 3 | 浙商银行股份有限公司 | 012680753 | 26 厦国贸 SCP011 | 买入 | 312854.80 |
| 4 | 财通证券股份有限公司 | 257057 | 25 浙城 01 | 买入 | 510955.40 |
| 5 | 财通证券股份有限公司 | 253511 | 23 浔新 03 | 买入 | 644397.77 |

4.4.2 产品投资关联方发行的资产管理产品

| 序号 | 关联方名称 | 资产类别 | 资产名称 | 交易种类 | 交易金额（元） |
|----|-------|------|------|------|---------|
| - | - | - | - | - | - |

4.4.3 产品其他关联交易

| 序号 | 关联方名称 | 资产名称 | 交易类型 | 交易金额（元） |
|----|------------|-------|------|----------|
| 1 | 浙商银行股份有限公司 | 托管费 | - | 4876.53 |
| 2 | 浙银理财有限责任公司 | 固定管理费 | - | 6152.45 |
| 3 | 浙商银行股份有限公司 | 销售费 | - | 12304.87 |

备注：

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

5.2 理财投资组合其他风险分析

本理财产品投资运作正常，未出现其他风险。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户名称 | 账户号码 | 开户单位 |
|----|------|----------------------------------|------------------------|------------|
| 1 | 托管账户 | 浙银理财琮融九曜添利 360 天持有 4 号价值成长增强理财产品 | 3310008880120100432768 | 浙商银行股份有限公司 |

第七章 理财投资合作机构信息

| 序号 | 投资合作机构名称 | 合作类型 |
|----|--------------|------|
| 1 | 鹏华基金管理有限公司 | 管理人 |
| 2 | 华润深国投信托有限公司 | 管理人 |
| 3 | 西部信托有限公司 | 管理人 |
| 4 | 易方达基金管理有限公司 | 管理人 |
| 5 | 华安基金管理有限公司 | 管理人 |
| 6 | 鹏扬基金管理有限公司 | 管理人 |
| 7 | 博时基金管理有限公司 | 管理人 |
| 8 | 财通证券资产管理有限公司 | 管理人 |
| 9 | 云南国际信托有限公司 | 管理人 |

报告期末，本理财产品项下投资资产涉及的理财投资合作机构

第八章 影响投资者决策的其他重要信息

无

本产品相关财务数据与托管行核对一致，特此公告。