

浙银理财琮融九溪添利3号大类资产配置策略增强理财产品 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	浙银理财琮融九溪添利3号大类资产配置策略增强理财产品
产品代码	ZYJXG00010
登记编码	Z7011825000025 (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	封闭式净值型
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06月05日
计划终止日期	2026年07月08日

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	
ZYJXG00010	2026-03-31	1.0123	21,071,274.00	1.0123	21,331,253.50	今年 以来	0.7765%

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

一季度，债券收益率整体呈下行趋势，权益市场和黄金市场受外围地缘政治影响出现巨幅波动。本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，积极应对市场的波动，保持固收资产的整体久期处于合适水平，并灵活配置大类资产，积极获取收益。

3.2 产品未来表现展望

流动性充裕的环境下，预计大类资产仍存在一定的投资机会。本理财产品流动性储备较高，下一季度将结合负债和市场变化情况灵活配置大类资产，积极获取超额收益。

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	4.43%	37.21%
2	同业存单	0.00%	11.59%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	12.48%
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	0.00%	19.98%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	76.83%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	18.74%	18.74%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 100.07%。

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	7,943,024.58	37.21%
2	中国人保资产稳盈添利96号资产管理产品_申购款	其他资产	JZSPV202504280009_DUE	4,000,000.00	18.74%
3	广发深证基准做市信用债ETF	公募基金	159397	795,975.35	3.73%
4	海富通上证城投债ETF	公募基金	511220	712,880.55	3.34%
5	21国开10	债券	210210	602,854.05	2.82%
6	22国开20	债券	220220	581,293.85	2.72%
7	平安中高等级公司债利差因子ETF	公募基金	511030	563,440.04	2.64%
8	25付息国债22	债券	250022	543,317.80	2.55%
9	博时深证基准做市信用债ETF	公募基金	159396	513,379.19	2.41%
10	华夏上证基准做市公司债ETF	公募基金	511200	511,598.99	2.40%

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）
-	-	-	-	-	-

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）
1	太平资产管理 有限公司	资产管理类	太平资产稳 赢 24 号资产 管理产品	买入	5200000.00

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	-	2091.62
2	浙商银行股份有 限公司	销售费	-	5328.32
3	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	5328.32

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	3310008880120100434522	浙商银行股

		溪添利 3 号大类 资产配置策略增 强理财产品		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	华润深国投信托有限公司	管理人
2	中国人保资产管理有限公司	管理人
3	太平资产管理有限公司	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。