

浙银理财琮融九溪 2 号理财产品 2026 年第一季度 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 2 号理财产品
产品代码	RJX13G00020
登记编码	Z7011825000007 (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 05 月 07 日
计划终止日期	2026 年 06 月 09 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	
RJX13G00020	2026-03-31	1.0214	163,944,313.00	1.0214	167,449,208.40	今年 以来	0.8292%

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	2.12%	2.84%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.20%
4	债券	0.00%	24.47%
5	非标准化债权类资产	12.41%	45.26%
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	7.69%	14.70%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	65.25%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	12.53%	12.53%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 100.10%。

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	湖州南太湖国有控股集团有限公司信托贷款非标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK202505300001	55,071,043.30	32.85%
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	21,000,000.00	12.53%
3	申万宏源证券有限公司龙鼎看涨套利定制457期(339天)收益凭证	非标准化债权类资产	DSYPZ202506240052	20,794,000.00	12.41%
4	平安中高等级公司债利因子ETF	公募基金	511030	8,156,175.75	4.87%
5	海富通上证城投债ETF	公募基金	511220	5,368,793.11	3.20%
6	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	4,752,672.56	2.84%
7	24 供销 MTN001	债券	102482882	1,188,475.48	0.71%
8	23 陕资 02	债券	138956	1,028,560.43	0.61%
9	25 荣盛 MTN002(科创债)	债券	102583047	986,567.10	0.59%
10	景顺长城景颐双利债券 A 类	公募基金	000385	963,528.98	0.57%

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
1	湖州南太湖国有控股集团有限公司	湖州南太湖国有控股集团有限公司信托贷款非标融资项目	55,000,000.00	67	每季一次	信托贷款	正常
2	申万宏源证券有限公司	申万宏源证券有限公司龙鼎看涨套利定制457期(339天)收益凭证	20,000,000.00	64	利随本清	收益凭证	正常

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	浙商银行股份有限公司	102482893	24 湘高速 MTN009	买入	146369.84
2	东方证券股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	390646.66
3	浙商银行股份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	45146.76
4	浙商银行股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	118145.92
5	浙商银行股份有限公司	032480853	24 广州城建 PPN001A	买入	20804.99
6	浙商银行股份有限公司	012680468	26 凤城河 SCP004	买入	413688.59
7	东方证券股	102680233	26 津城建	买入	1082179.01

	份有限公司		MTN003		
8	东方证券股份 有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	188583.14
9	财通证券股份 有限公司	253875	24 凤新 01	买入	167900.96
10	浙商银行股份 有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	299080.93
11	浙商银行股份 有限公司	102680233	26 津城建 MTN003	买入	1082179.01
12	浙商银行股份 有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	176365.30
13	浙商银行股份 有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	390646.66
14	浙商银行股份 有限公司	102582698	25 新华发行 MTN001	买入	391827.31
15	浙商银行股份 有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	188583.14
16	浙江浙银金融 租赁股份有限 公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	89009.47
17	东方证券股份 有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	299080.93
18	浙商银行股份 有限公司	102482882	24 供销 MTN001	买入	723002.50
19	财通证券股份 有限公司	242206	25 金控 01	买入	629769.68
20	东方证券股份 有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	118145.92
21	浙商银行股份 有限公司	102481713	24 浙江建投 MTN001	买入	140256.79
22	浙商银行股份 有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	89009.47
23	浙商银行股份 有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	19797.60
24	财通证券股份 有限公司	280528	25 淮交 D2	买入	52650.47

25	浙商银行股份有限公司	102483227	24 京城投 MTN004A	买入	14567.08
26	东方证券股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	496088.62
27	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	80581.70
28	浙商银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	496088.62
29	东方证券股份有限公司	032400916	24 临沂城发 PPN001	买入	119800.86
30	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	188072.45
31	浙商银行股份有限公司	102400914	24 栖霞建设 MTN001	买入	36344.48
32	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	344487.46
33	浙商银行股份有限公司	102483542	24 光谷产投 MTN002A(科 创票据)	买入	178293.89
34	浙商银行股份有限公司	312410001	24 中行 TLAC 非资本债 01A	买入	10497.64
35	浙商银行股份有限公司	032480526	24 新合盛 PPN001(乡 村振兴)	买入	112040.09
36	财通证券股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	89009.47

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	-	16383.32
2	浙商银行股份有限公司	销售费	-	41710.60
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	83421.21

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	浙银理财琮融九溪2号理财产品	3310008880120100431592	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	华润深国投信托有限公司	管理人
2	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
3	中国人保资产管理有限公司	管理人
4	平安基金管理有限公司	管理人
5	海富通基金管理有限公司	管理人
6	中信信托有限责任公司	管理人
7	中粮信托有限责任公司	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。