

# 浙银理财琮善玉泉升鑫赢A-1号人民币理财产品

## 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	浙银理财琮善玉泉升鑫赢 A-1 号人民币理财产品
产品代码	SXYA1
登记编码	Z7011825000137 (可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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	一级(R1-低) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2019 年 01 月 23 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

现管类产品

金额单位：人民币元

份额类型	时点指标				
	日期	万份收益 (元)	份额总数	七日年化 收益率	资产净值(元)
SXYA1	2026-03-31	0.3576	5,236,519,395.0 7	1.3555%	5,236,519,395.07
SXYA1Z	2026-03-31	0.3850	2,012,166,987.6 0	1.2490%	2,012,166,987.60
SXYA1I	2026-03-31	0.3999	1,000.25	1.3119%	1,000.25

### 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，货币市场流动性合理充裕，债券收益率震荡下行。本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，采取适中久期、适度杠杆策略。

### 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，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	41.34%	41.34%
2	同业存单	34.18%	34.18%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	24.48%	24.48%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	0.00%	0.00%
14	委托投资——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 107.79%。

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	3,230,482,489.72	41.34%
2	26 北京银行 CD044	同业存单	112612044	198,515,931.34	2.54%
3	26 温州银行 CD028	同业存单	112692036	197,829,408.31	2.53%
4	26 宁波银行 CD046	同业存单	112691492	188,946,101.26	2.42%
5	25 武汉农商行 CD046	同业存单	112584449	179,756,764.90	2.30%
6	25 农发 21	债券	250421	141,656,807.95	1.81%
7	25 汉口银行 CD105	同业存单	112599905	139,285,722.71	1.78%
8	25 民生银行 CD168	同业存单	112515168	129,436,922.32	1.66%
9	26 汉口银行 CD006	同业存单	112690354	128,819,276.30	1.65%
10	26 东证 F1	债券	281246	120,479,913.32	1.54%

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	东方证券股份有限公司	281198	26 镇交 D1	买入	10000000.00
2	东方证券股份有限公司	281246	26 东证 F1	买入	120014068.49
3	东方证券股份有限公司	012581641	25 吉利 SCP007(科 创债)	买入	30255375.62
4	财通证券股份 有限公司	072610011	26 财通证券 CP001	买入	50000000.00
5	浙商银行股份 有限公司	012680053	26 中国城乡 SCP001	买入	100000000.00
6	财通证券股份 有限公司	244545	26 财通 S1	买入	100000000.00
7	浙商银行股份 有限公司	012581641	25 吉利 SCP007(科 创债)	买入	30255375.62

#### 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	-	628014.80
2	浙银理财有限责 任公司	销售费	-	20366.85
3	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	2723314.66
4	浙商银行股份有 限公司	销售费	-	1554335.41

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	浙银理财琮善玉 泉升鑫赢 A-1 号人民币理财产品	3310008880120100276871	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
-	-	-

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 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份 额变化情况
		持有份额	占总份额比例	
-	-	-	-	-

## 第九章 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。