

浙银理财琮融九溪添利5号全天候策略增强理财产品 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 5 号全天候策略增强理财产品
产品代码	ZYJXG00040
登记编码	Z7011825000164 (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 07 月 25 日
计划终止日期	2027 年 08 月 04 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	
ZYJXG0004A	2026-03-31	1.0207	300,000,000.00	1.0207	306,197,463.72	今年 以来	1.3202%
ZYJXG0004B	2026-03-31	1.0210	299,085,679.00	1.0210	305,367,545.11	今年 以来	1.3299%

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

产品通过全天候策略的再平衡，避免资产在高波动阶段对净值的影响，平稳获取收益。

3.2 产品未来表现展望

地缘政治冲击预计对市场的影响逐渐减弱，全球通胀主题（大宗）和境内宽松环境（债券、红利等）对应的资产预计均有较好表现，利于产品的投资运作。

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	16.84%	21.20%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	10.18%
5	非标准化债权类资产	0.00%	39.47%
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	11.34%	29.15%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	71.82%	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 100.08%。

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	中国二冶集团 应收账款（第4期）	非标准化债权类资产	DYSZK20250 7030001-01	201,584,323.81	32.93%
2	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	129,737,686.19	21.20%
3	西部利得汇盈 债券A	公募基金	675161	29,336,860.79	4.79%
4	乐清城建信托 贷款非标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK20251 1100001	25,011,679.16	4.09%
5	易方达投资级 信用债债券A	公募基金	000205	20,104,677.32	3.28%
6	易方达信用债 债券A	公募基金	000032	19,977,733.89	3.26%
7	广发深证基准 做市信用债ETF	公募基金	159397	17,511,401.92	2.86%
8	海富通上证城 投债ETF	公募基金	511220	15,683,322.15	2.56%
9	桐乡湘溪小城 市信托贷款非 标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK20251 1240051	15,008,265.55	2.45%
10	21国开10	债券	210210	13,262,746.98	2.17%

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	中国二冶集团有限公司	中国二冶集团应收账款(第4期)	195,000,000.00	479	每年一次	应收账款	正常
2	桐乡市湘溪小城市综合开发有限公司	桐乡湘溪小城市信托贷款非标融资项目	15,000,000.00	246	每季一次	信托贷款	正常
3	乐清市城市建设投资集团有限公司	乐清城建信托贷款非标融资项目	25,000,000.00	241	每季一次	信托贷款	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)
-	-	-	-	-	-

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	-	59700.57
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	75848.08
3	浙商银行股份有限公司	销售费	-	113827.15

备注:

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

无流动性风险事件

5.2 理财投资组合其他风险分析

无其他风险事件

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	浙银理财琮融九溪添利5号全天候策略增强理财产品	3310008880120100441945	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	中国对外经济贸易信托有限公司	管理人
3	易方达基金管理有限公司	管理人
4	安徽国元信托有限责任公司	管理人
5	西部利得基金管理有限公司	管理人
6	中原信托有限公司	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。