

浙银理财琮融九曜增利 360 天持有 3 号灵活成长 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 | 浙银理财琮融九曜增利 360 天持有 3 号灵活成长策略增强理财产品 |
| 产品代码 | ZYJYG00140 |
| 登记编码 | Z7011825000195 (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 | 三级(R3-中) (该等级为理财产品发行机构评定结果) |
| 产品起始日期 | 2025 年 09 月 25 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 | |
| ZYJYG0014A | 2026-03-31 | 1.0164 | 6,545,302.92 | 1.0164 | 6,652,576.45 | 今年 以来 | 1.2250% |

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

2026年一季度，债券市场走势偏强，权益市场冲高回落，以结构性机会为主，本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，保持中短期固收类仓位，对权益仓位进行波段操作，积极获取超额收益。

3.2 产品未来表现展望

预计权益市场仍处于震荡阶段，本理财产品整体权益仓位适中，流动性储备较高，未来将结合负债和债券市场变化情况及时调整持仓结构，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 | 56.47% | 76.43% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 7.45% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 2.55% | 2.74% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 11.13% |
| 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 | 1.57% | 2.25% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 39.41% | 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 100.06%。

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 | 5,088,185.08 | 76.43% |
| 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 | 182,305.92 | 2.74% |
| 3 | 25 交通银行 CD184 | 同业存单 | 112506184 | 75,483.79 | 1.13% |
| 4 | 25 光大银行 CD222 | 同业存单 | 112517222 | 75,246.15 | 1.13% |
| 5 | 25 农业银行 CD389 | 同业存单 | 112503389 | 75,163.89 | 1.13% |
| 6 | 25 平安银行 CD132 | 同业存单 | 112511132 | 52,859.37 | 0.79% |
| 7 | 景顺长城中证 国新港股通央 企红利 ETF | 公募基金 | 520990 | 52,850.00 | 0.79% |
| 8 | 汇添富中证能 源 ETF | 公募基金 | 159930 | 51,420.00 | 0.77% |
| 9 | 25 农业银行 CD127 | 同业存单 | 112503127 | 37,905.33 | 0.57% |
| 10 | 25 光大银行 CD104 | 同业存单 | 112517104 | 37,849.64 | 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 |
|----|------|------|-------------|---------------|------------|------|------|
|----|------|------|-------------|---------------|------------|------|------|

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

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 | 102483962 | 24 荣盛 MTN003 | 买入 | 10401.03 |
| 2 | 浙商银行股份有限公司 | 102482893 | 24 湘高速 MTN009 | 买入 | 3897.12 |
| 3 | 浙商银行股份有限公司 | 032480853 | 24 广州城建 PPN001A | 买入 | 553.94 |
| 4 | 浙商银行股份有限公司 | 102485508 | 24 德清交通 MTN001 | 买入 | 4695.75 |
| 5 | 浙商银行股份有限公司 | 102585047 | 25 津城建 MTN016 | 买入 | 7963.08 |
| 6 | 浙商银行股份有限公司 | 102483962 | 24 荣盛 MTN003 | 买入 | 10401.03 |
| 7 | 浙商银行股份有限公司 | 102582698 | 25 新华发行 MTN001 | 买入 | 10432.46 |
| 8 | 浙江浙银金融租赁股份有限公司 | 252480014 | 24 浙银金租 债 01 | 买入 | 2369.89 |
| 9 | 财通证券股份有限公司 | 242206 | 25 金控 01 | 买入 | 16767.72 |
| 10 | 浙商银行股份有限公司 | 252480014 | 24 浙银金租 债 01 | 买入 | 2369.89 |
| 11 | 浙商银行股份有限公司 | 102482882 | 24 供销 MTN001 | 买入 | 5573.31 |
| 12 | 浙商银行股份有限公司 | 102481713 | 24 浙江建投 MTN001 | 买入 | 3734.36 |
| 13 | 东方证券股份有限公司 | 102585047 | 25 津城建 MTN016 | 买入 | 7963.08 |
| 14 | 浙商银行股份有限公司 | 102483227 | 24 京城投 MTN004A | 买入 | 387.85 |

| | | | | | |
|----|------------|-----------|-----------------------|----|---------|
| 15 | 浙商银行股份有限公司 | 102400914 | 24 栖霞建设 MTN001 | 买入 | 967.68 |
| 16 | 财通证券股份有限公司 | 257057 | 25 浙城 01 | 买入 | 2145.50 |
| 17 | 浙商银行股份有限公司 | 032480526 | 24 新合盛 PPN001(乡村振兴) | 买入 | 2983.08 |
| 18 | 浙商银行股份有限公司 | 102483542 | 24 光谷产投 MTN002A(科创票据) | 买入 | 4747.10 |
| 19 | 浙商银行股份有限公司 | 102585199 | 25 中化股 MTN008 | 买入 | 9172.02 |
| 20 | 财通证券股份有限公司 | 252480014 | 24 浙银金租债 01 | 买入 | 2369.89 |
| 21 | 浙商银行股份有限公司 | 312410001 | 24 中行 TLAC 非资本债 01A | 买入 | 279.50 |

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 | - | 413.13 |
| 2 | 浙商银行股份有限公司 | 销售费 | - | 923.87 |
| 3 | 浙银理财有限责任公司 | 固定管理费 | - | 461.85 |

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 | 浙银理财琮融九曜增利 360 天持有 3 号灵活成长策略增强理财产品 | 3310008880120100451978 | 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 | 景顺长城基金管理有限公司 | 管理人 |
| 2 | 中国人保资产管理有限公司 | 管理人 |
| 3 | 中信信托有限责任公司 | 管理人 |
| 4 | 太平资产管理有限公司 | 管理人 |
| 5 | 汇添富基金管理股份有限公司 | 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。