

浙银理财琮融九曜聚鑫赢 A 十三月定开 9 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	浙银理财琮融九曜聚鑫赢 A 十三月定开 9 号人民币理财产品
产品代码	JXYA13M9
登记编码	Z7011825000124 (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	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	2024 年 11 月 01 日
计划终止日期	2024 年 11 月 01 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	
JXYA13M9	2026-03-31	1.0386289 8	57,774,409.55	1.03862898	60,006,176.07	今年 以来	0.5934%

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，货币市场流动性充裕，债券收益率震荡下行。权益市场冲高回落，但在美伊冲突局势下较外围市场表现出较强韧性。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，合理运用票息策略进行应对，整体降低了权益资产仓位。本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

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，权益市场震荡上行，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	5.03%	5.96%
2	同业存单	0.00%	0.80%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	33.78%	45.65%
5	非标准化债权类资产	0.00%	43.40%
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%	4.19%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	61.19%	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 100.11%。

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	江苏开晟产业发展集团有限公司信托贷款	非标准化债权类资产	DXTDK202510090001-01	26,070,717.40	43.40%
2	24 供销 MTN001	债券	102482882	5,121,656.78	8.53%
3	24 浙商资产 MTN005	债券	102485007	5,062,785.75	8.43%
4	24 粤珠江 MTN006	债券	102483438	5,053,879.04	8.41%
5	25 湖南建设 MTN001	债券	102501131	5,052,870.27	8.41%
6	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	3,578,165.88	5.96%
7	信澳信用债债券 F	公募基金	024989	852,086.20	1.42%
8	25 威宁投资 PPN004	债券	032580461	486,026.88	0.81%
9	25 晋能电力 MTN016	债券	102584665	485,544.60	0.81%
10	25 云南交投 MTN009	债券	102584706	485,432.28	0.81%

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	江苏开晟产业发展集团有限	江苏开晟产业发展	26,000,000.00	253	每季一次	信托贷款	正常

	公司	集团有限 公司信托 贷款				
--	----	--------------------	--	--	--	--

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	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	56718.10
2	浙商银行股份有限公司	102582686	25 龙盛 MTN008 (科 创债)	买入	321633.71
3	东方证券股份有限公司	102582686	25 龙盛 MTN008 (科 创债)	买入	321633.71
4	浙商银行股份有限公司	102485358	24 山西建投 MTN006	买入	137868.45
5	东方证券股份有限公司	102481097	24 浙江旅投 MTN001	买入	66000.87
6	浙商银行股份有限公司	102481097	24 浙江旅投 MTN001	买入	66000.87
7	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	56718.10

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	托管费	-	5647.80

	限公司			
2	浙商银行股份有限公司	销售费	-	14309.04
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	28618.52

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	浙银理财琮融九曜聚鑫赢 A 三月定开 9 号人民币理财产品	3310008880120100404111	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	上海国际信托有限公司	管理人
2	江苏省国际信托有限责任公司	管理人

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。