

浙银理财琮简涌金聚鑫赢 B-360 天型 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	浙银理财琮简涌金聚鑫赢 B-360 天型 1 号人民币理财产品
产品代码	JXYB360D1
登记编码	Z7011825000141 (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	2020 年 12 月 04 日
计划终止日期	2070 年 12 月 03 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	
JXYB360D1	2026-03-31	1.1862956 4	4,669,506,353.76	1.18629564	5,539,415,029.86	今年 以来	0.6798%

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。本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，保持一定产品久期，通过资本利得增厚产品收益。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，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	9.70%	9.99%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.73%
4	债券	55.65%	73.76%
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	2.41%	13.52%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	32.24%	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 105.68%。

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	584,728,829.70	9.99%
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	159,824,296.53	2.73%
3	平安惠嘉纯债 A	公募基金	020301	110,648,850.00	1.89%
4	22 国开 08	债券	220208	103,580,390.41	1.77%
5	25 西旅 04	债券	258349	102,824,383.56	1.76%
6	24 国开清发 03	债券	09240203	101,467,547.95	1.73%
7	25 淮交 02	债券	280641	101,282,800.00	1.73%
8	25 北汽 K1	债券	242348	100,976,804.11	1.72%
9	25 义乌国资 MTN001	债券	102501217	97,575,713.75	1.67%
10	25 江门 02	债券	134157	95,369,741.30	1.63%

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	浙商银行股份有限公司	102581839	25 中铁北京 MTN001	买入	70429141.59

2	东方证券股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	12720196.60
3	浙商银行股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1180049.85
4	浙商银行股份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	450929.06
5	浙商银行股份有限公司	232580012	25 中行二级 资本债 01BC	买入	2294015.92
6	浙商银行股份有限公司	032481584	24 湖州产投 PPN003(科 创票据)	买入	3950187.08
7	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	9916657.12
8	财通证券股份有限公司	253875	24 凤新 01	买入	1677006.83
9	浙商银行股份有限公司	242580022	25 民生银行 永续债 01	买入	3189048.92
10	浙商银行股份有限公司	242580054	25 平安银行 永续债 02BC	买入	143479.05
11	浙商银行股份有限公司	102680605	26 张家城投 MTN003A	买入	1118502.52
12	浙商银行股份有限公司	102583393	25 浙江建投 MTN003(科 创债)	买入	50905324.02
13	东方证券股份有限公司	244793	26 隧道 Y2	买入	1671229.92
14	浙商银行股份有限公司	102484891	24 华阳新材 MTN011	买入	2903630.51
15	浙商银行股份有限公司	032501182	25 如皋交通 PPN001	买入	30978271.47
16	浙商银行股份有限公司	102680297	26 昆山银桥 MTN002	买入	1118489.71
17	浙商银行股份有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	18369723.58
18	浙商银行股份有限公司	232480035	24 平安银行 二级资本债	买入	10930002.44

			01A		
19	东方证券股份有限公司	242580056	25 杭州联合农商永续债01	买入	14077832.22
20	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸SCP011	买入	9916657.12
21	浙商银行股份有限公司	102680833	26 天山材料MTN002(科创债)	买入	38171520.08
22	浙商银行股份有限公司	102680938	26 南方水泥MTN001	买入	40073492.41
23	东方证券股份有限公司	102485319	24 河南资产MTN003	买入	13929271.95
24	浙商银行股份有限公司	2220006	22 温州银行二级01	买入	10327810.82
25	浙商银行股份有限公司	032580443	25 温州工能PPN001(资产担保)	买入	7229972.57
26	东方证券股份有限公司	012680638	26 红狮SCP002	买入	1180049.85
27	浙商银行股份有限公司	242580009	25 湖南银行永续债01	买入	5729547.07
28	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投CP002	买入	197739.85
29	东方证券股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债01	买入	3189048.92
30	浙商银行股份有限公司	102582811	25 信达投资MTN003B	买入	6966990.71
31	浙商银行股份有限公司	242580056	25 杭州联合农商永续债01	买入	14077832.22
32	财通证券股份有限公司	252339	23 青田02	买入	41055205.48
33	东方证券股份有限公司	102582811	25 信达投资MTN003B	买入	6966990.71
34	浙商银行股	102581599	25 兴业资产	买入	39806903.16

	份有限公司		MTN002		
35	浙商银行股份有限公司	102501545	25 浙商资产 MTN001	买入	49524597.00
36	浙商银行股份有限公司	102680923	26 中化股 MTN001	买入	53431279.30
37	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	1878481.16
38	财通证券股份有限公司	252943	23 安建 02	买入	30732312.33
39	东方证券股份有限公司	242580054	25 平安银行 永续债 02BC	买入	143479.05
40	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	56574203.08
41	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	12720196.60

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	-	703968.43
2	浙商银行股份有限公司	销售费	-	2125319.31
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	3862035.46

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	浙银理财琮简涌 金聚鑫赢B- 360天型1号人 民币理财产品	3310008880120100306272	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	上海光大证券资产管理有限公司	管理人
3	华润深国投信托有限公司	管理人
4	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
5	山东省国际信托股份有限公司	管理人
6	易方达基金管理有限公司	管理人
7	平安资产管理有限责任公司	管理人
8	国联证券资产管理有限公司	管理人
9	安徽国元信托有限责任公司	管理人
10	华鑫国际信托有限公司	管理人
11	海富通基金管理有限公司	管理人
12	中信信托有限责任公司	管理人
13	中邮创业基金管理股份有限公司	管理人
14	中粮信托有限责任公司	管理人
15	国泰基金管理有限公司	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。