

# 浙银理财琮简涌金聚鑫赢 A 一月定开 5 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 A 一月定开 5 号人民币理财产品
产品代码	JXYA1M5
登记编码	Z7011825000162 (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	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 21 日
计划终止日期	2070 年 12 月 20 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	
JXYA1M5	2026-03-31	1.1581577 4	491,502,827.36	1.15815774	569,237,804.58	今年 以来	0.5215%

### 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，适时提升产品久期，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	6.29%	9.54%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.02%
4	债券	84.42%	84.46%
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	1.64%	5.98%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	7.65%	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 100.14%。

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	54,427,544.83	9.54%
2	24 中原消费债 02	债券	252480016	50,864,779.45	8.92%
3	24 苏州高新 MTN011	债券	102485266	50,621,136.30	8.88%
4	23 河钢集 MTN015	债券	102383013	20,621,046.85	3.62%
5	24 粤交投 MTN007	债券	102485418	20,287,514.25	3.56%
6	22 浙兴合 MTN001	债券	102282654	20,245,715.34	3.55%
7	25 中铁置业 MTN002	债券	102584876	20,193,104.11	3.54%
8	25 甘国投 SCP007	债券	012582488	20,174,636.44	3.54%
9	25 吉林电力 SCP002	债券	012582512	20,165,650.14	3.54%
10	24 招商蛇口 MTN002	债券	102485597	20,153,698.36	3.54%

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	浙商银行股份有限公司	032480853	24 广州城建 PPN001A	买入	6186507.02
2	浙商银行股份有限公司	032481584	24 湖州产投 PPN003(科 创票据)	买入	15152631.78
3	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	1000000.00
4	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	032580037	25 柯桥国资 PPN001	买入	10005981.37
5	浙商银行股份有限公司	252480016	24 中原消费 债 02	买入	50584391.10
6	浙商银行股份有限公司	032481577	24 温州工能 PPN001(资 产担保)	买入	7555575.00
7	浙商银行股份有限公司	102583927	25 天山材料 MTN001	买入	57039.70

#### 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	-	60775.94
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	447576.11
3	浙商银行股份有限公司	销售费	-	167608.79

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 A 一月定开 5 号人民币理财产品	3310008880120100306696	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	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
2	西部信托有限公司	管理人
3	平安资产管理有限责任公司	管理人
4	安徽国元信托有限责任公司	管理人
5	华鑫国际信托有限公司	管理人
6	创金合信基金管理有限公司	管理人
7	云南国际信托有限公司	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。