

浙银理财琮简涌金聚鑫赢 B-90 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-90 天型 1 号人民币理财产品
产品代码	JXYB90D1
登记编码	Z7011825000159 (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 08 月 11 日
计划终止日期	2070 年 08 月 10 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	
JXYB90D1	2026-03-31	1.1968654 6	1,480,222,376.90	1.19686546	1,771,627,034.85	今年 以来	0.5610%

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	6.50%	16.62%
2	同业存单	3.11%	5.61%
3	拆放同业及债券买入返售	1.10%	3.42%
4	债券	32.81%	53.13%
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	4.01%	21.22%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	52.47%	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 108.71%。

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	320,071,386.08	16.62%
2	24 国开 02	债券	240202	141,770,639.45	7.36%
3	25 永丰 01	债券	258438	103,380,071.23	5.37%
4	红塔红土盛兴 39 个月定期开 放债券 A	公募基金	010294	76,553,919.66	3.98%
5	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	65,946,923.29	3.42%
6	24 湘高速 MTN009	债券	102482893	65,003,185.05	3.38%
7	25 发控 07	债券	258839	51,064,544.52	2.65%
8	24 金街 07	债券	148884	50,585,401.37	2.63%
9	G 安联优	债券	144573	44,955,744.85	2.33%
10	汇添富中债 1-3 年隐含评级 AA+ 及以上信用债 指数发起式 A	公募基金	014484	40,025,329.06	2.08%

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；

4.3 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	032481584	24 湖州产投 PPN003 (科创票据)	买入	1577324.09
2	浙商银行股份有限公司	102581839	25 中铁北京 MTN001	买入	15413414.86
3	浙商银行股份有限公司	102484891	24 华阳新材 MTN011	买入	1159430.24
4	浙商银行股份有限公司	102583393	25 浙江建投 MTN003 (科创债)	买入	11979896.80
5	浙商银行股份有限公司	N0537342	温州市工业与能源发展集团有限公司 2025 年度第一期定向资产担保债务融资工具	买入	4575844.36
6	东方证券股份有限公司	244793	26 隧道 Y2	买入	1908796.92
7	浙商银行股份有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	2323789.64
8	浙商银行股份有限公司	032501182	25 如皋交通 PPN001	买入	3829084.76
9	东方证券股份有限公司	102485319	24 河南资产 MTN003	买入	1762067.77
10	浙商银行股份有限公司	012680091	26 中兴通讯 SCP007	买入	515105.95
11	浙商银行股份有限公司	032580443	25 温州工能 PPN001 (资产担保)	买入	5520675.30
12	浙商银行股份有限公司	102582811	25 信达投资 MTN003B	买入	3029126.39
13	浙商银行股	102581599	25 兴业资产	买入	7661659.56

	份有限公司		MTN002		
14	东方证券股份 有限公司	102582811	25 信达投资 MTN003B	买入	3029126.39
15	浙商银行股份 有限公司	102501545	25 浙商资产 MTN001	买入	21532433.48
16	浙商银行股份 有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	5873348.22

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	-	202617.67
2	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	1204167.81
3	浙商银行股份有 限公司	销售费	-	602083.90

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	3310008880120100298718	浙商银行股

		金聚鑫赢 B-90 天型 1 号人民币 理财产品		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	平安资产管理有限责任公司	管理人
3	中国人保资产管理有限公司	管理人
4	安徽国元信托有限责任公司	管理人
5	华鑫国际信托有限公司	管理人
6	财通证券资产管理有限公司	管理人
7	中信信托有限责任公司	管理人
8	云南国际信托有限公司	管理人
9	中粮信托有限责任公司	管理人
10	汇添富基金管理股份有限公司	管理人
11	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。