

浙银理财琮融九曜聚鑫赢 A 十三月定开 3 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 3 号人民币理财产品
产品代码	JXYA13M3
登记编码	Z7011825000135 (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	2023 年 05 月 04 日
计划终止日期	2023 年 05 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	
JXYA13M3	2026-03-31	1.0839666 4	445,693,995.92	1.08396664	483,117,424.58	今年 以来	0.3739%

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	7.52%	10.15%
2	同业存单	0.00%	0.36%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.29%
4	债券	25.75%	65.86%
5	非标准化债权类资产	8.32%	8.32%
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	5.00%	15.02%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	53.41%	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 100.10%。

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	49,082,112.02	10.15%
2	河北金租同业借款(260608)	非标准化债权类资产	DTYJK202512120001	40,245,620.80	8.32%
3	24 龙城 02	债券	255608	38,813,490.99	8.03%
4	鹏扬浦利中短债 A	公募基金	008497	20,142,712.28	4.17%
5	25 溧阳城建 MTN002	债券	102581692	10,505,447.09	2.17%
6	24 河北债 43	债券	198533	10,378,460.99	2.15%
7	24 泰隆商行永续债 01	债券	242400023	10,253,352.74	2.12%
8	24 天成租赁 GN002(碳中和债)	债券	132480155	10,174,835.48	2.10%
9	23 南阳投资 PPN001	债券	032381021	8,229,859.95	1.70%
10	25 广发 C7	债券	524544	8,213,951.88	1.70%

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	河北省金融租赁有限公司	河北金租同业借款(260608)	40,000,000.00	69	利随本清	同业借款	正常

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	184753.24
2	浙商银行股份有限公司	102501217	25 义乌国资 MTN001	买入	32177.68
3	浙商银行股份有限公司	032481015	24 浙南科技 PPN002	买入	9280.61
4	浙商银行股份有限公司	102581692	25 溧阳城建 MTN002	买入	10253699.78
5	东方证券股份有限公司	243587	25 金控 02	买入	44530.72
6	浙商银行股份有限公司	032481648	24 缙云国资 PPN001	买入	25052.18
7	浙商银行股份有限公司	102582686	25 龙盛 MTN008(科 创债)	买入	1166669.91
8	东方证券股份有限公司	102584706	25 云南交投 MTN009	买入	3161166.37
9	东方证券股份有限公司	102580593	25 云南交投 MTN002	买入	19612.80
10	浙商银行股份有限公司	102584706	25 云南交投 MTN009	买入	3161166.37
11	财通证券股份有限公司	281516	26 良渚 01	买入	43913.00
12	浙商银行股份有限公司	012582063	25 吉利 SCP009(科 创债)	买入	3897312.41
13	浙商银行股份有限公司	102580176	25 世园投资 MTN001	买入	38627.50
14	东方证券股份有限公司	2522002	25 海晟金租 债 01	买入	35978.99

15	浙商银行股份有限公司	102580287	25 威宁投资 MTN001	买入	34774.81
16	东方证券股份有限公司	280540	25 长融 03	买入	257401.01
17	浙商银行股份有限公司	032580777	25 绍兴轨交 PPN001(资产担保)	买入	36705.40
18	东方证券股份有限公司	102582686	25 龙盛 MTN008(科创债)	买入	1166669.91
19	浙商银行股份有限公司	032580441	25 新郑投资 PPN004	买入	3680719.83
20	浙江浙银金融租赁股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	26704.52
21	浙商银行股份有限公司	012680091	26 中兴通讯 SCP007	买入	1137330.99
22	东方证券股份有限公司	102381216	23 建发 MTN001	买入	35213.02
23	浙商银行股份有限公司	102580593	25 云南交投 MTN002	买入	19612.80
24	浙商银行股份有限公司	102581581	25 正泰 MTN002(科创票据)	买入	36775.67
25	浙商银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	26704.52
26	浙商银行股份有限公司	102485358	24 山西建投 MTN006	买入	500093.62
27	浙商银行股份有限公司	012680178	26 国投租赁 SCP001	买入	11988.27
28	浙商银行股份有限公司	012581886	25 龙盛 SCP011(科创债)	买入	48255.13
29	东方证券股份有限公司	102481097	24 浙江旅投 MTN001	买入	239406.58
30	绍兴市柯桥	281707	26 柯桥 02	买入	72856.31

	区建设集团 有限公司				
31	财通证券股 份有限公司	133544	23 安交 02	买入	3532585.38
32	浙商银行股 份有限公司	102481097	24 浙江旅投 MTN001	买入	239406.58
33	浙商银行股 份有限公司	2522002	25 海晟金租 债 01	买入	35978.99
34	浙商银行股 份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	184753.24
35	浙商银行股 份有限公司	032400693	24 武进绿建 PPN002	买入	48046.15
36	东方证券股 份有限公司	012581886	25 龙盛 SCP011(科 创债)	买入	48255.13
37	财通证券股 份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	26704.52
38	浙商银行股 份有限公司	312410001	24 中行 TLAC 非资本债 01A	买入	4490.82

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	-	43959.60
2	浙商银行股份有 限公司	销售费	-	112339.36
3	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	224678.72

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 3 号人民币理财产品	3310008880120100344561	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	中欧基金管理有限公司	管理人
3	华润深国投信托有限公司	管理人
4	上海光大证券资产管理有限公司	管理人
5	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
6	鹏扬基金管理有限公司	管理人
7	华鑫国际信托有限公司	管理人
8	华夏基金管理有限公司	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。