

浙银理财琮简涌金聚鑫赢C日开添利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	浙银理财琮简涌金聚鑫赢C日开添利3号人民币理财产品
产品代码	JXYCTL1D3
登记编码	Z7011825000106 (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 12 月 27 日
计划终止日期	无固定期限

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	
JXYCTL1D3	2026-03-31	1.024691	139,183,361.68	1.024691	142,619,955.10	今年 以来	0.5291%
JXYCTL1D3I	2026-03-31	1.005571	22,455,757.52	1.005571	22,580,854.55	今年 以来	0.5370%

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	5.64%	10.00%
2	同业存单	0.00%	0.63%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.97%
4	债券	8.66%	85.01%
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	0.00%	1.39%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	85.70%	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 107.72%。
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	17,798,625.47	10.00%
2	24 新运城发 MTN001	债券	102480492	6,572,889.76	3.69%
3	24 云能投 MTN022	债券	102484313	5,947,862.89	3.34%
4	26 连云工投 SCP001	债券	012680217	5,853,822.73	3.29%
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	5,277,721.01	2.97%
6	24 河钢集 GN002	债券	132480009	5,264,129.45	2.96%
7	26 上饶投资 MTN001	债券	102680881	4,538,637.52	2.55%
8	23 河钢集 GN002	债券	132380070	4,007,015.95	2.25%
9	23 邯建 04	债券	250766	3,413,772.66	1.92%
10	23 南湖 01	债券	251716	3,367,991.22	1.89%

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	东方证券股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	369695.09
2	东方证券股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	133214.33
3	东方证券股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	135630.97
4	东方证券股份有限公司	102484517	24 上海城开 MTN001	买入	16237.43
5	浙商银行股份有限公司	032280556	22 京城投 PPN004	买入	60054.95
6	东方证券股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	1011796.13
7	浙商银行股份有限公司	012680468	26 凤城河 SCP004	买入	298712.27
8	浙商银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行 二级 02	买入	1312112.14
9	浙商银行股份有限公司	032100797	21 安吉两山 PPN001	买入	5184.83
10	浙商银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	买入	1386920.19
11	东方证券股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	815428.15
12	浙商银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	133214.33
13	浙商银行股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	369695.09
14	浙商银行股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	815428.15
15	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	1734349.80
16	东方证券股份有限公司	032601512	26 宿迁城投 PPN005	买入	1734350.28
17	浙商银行股	042580390	25 荣盛	买入	1011796.13

	份有限公司		CP003		
18	财通证券股份 份有限公司	280528	25 淮交 D2	买入	38017.34
19	东方证券股份 份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	1347728.04
20	浙商银行股份 份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	1347728.04
21	浙商银行股份 份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	135630.97
22	浙商银行股份 份有限公司	102101238	21 华润控股 MTN002B	买入	82595.04
23	东方证券股份 份有限公司	032300536	23 邯郸城投 PPN001	买入	784136.67
24	浙商银行股份 份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	66621.12

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	-	6042.09
2	浙商银行股份有 限公司	销售费	-	14047.78
3	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	25532.54

备注：

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

流动性风险可控

5.2 理财投资组合其他风险分析

无其他风险

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C日开添利3号人民币理财产品	3310008880120100409323	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	西部信托有限公司	管理人
2	华润深国投信托有限公司	管理人
3	平安资产管理有限责任公司	管理人
4	国联证券资产管理有限公司	管理人
5	华鑫国际信托有限公司	管理人
6	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。