

浙银理财琮融九溪添利3号大类资产配置策略增强理财产品 2025 年第三季度报告

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：2025-07-01 至 2025-09-30

报告送出日：2025 年 10 月 23 日

第一章 基本信息

产品名称	浙银理财琮融九溪添利 3 号大类资产配置策略增强理财产品
产品代码	ZYJXG00010
登记编码	Z7011825000025 (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	封闭式净值型
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	2025 年 06 月 05 日
计划终止日期	2026 年 07 月 08 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	
ZYJXG00010	2025-09-30	1.0004	21,071,274.00	1.0004	21,079,149.04	今年 以来	0.0400%

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，债券收益率震荡上行，权益市场出现上涨行情，黄金保持震荡行情，大类资产指数有较好表现。本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，降低固收资产的整体久期，并逐步配置大类资产指数策略，积极获取超额收益。

3.2 产品未来表现展望

流动性充裕的环境下，预计大类资产指数继续呈现上涨的趋势。本理财产品将增加对大类资产指数策略的配置；流动性储备较高，四季度将结合负债和债券市场变化情况及时调整持仓结构，积极获取超额收益。

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	0.42%	15.88%
2	同业存单	0.00%	3.67%
3	拆放同业及债券买入返售	23.71%	23.71%
4	债券	0.00%	0.00%
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	代客境外理财投资 QDII	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	42.50%	56.74%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	33.37%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 100.06%。

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	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	5,001,311.65	23.71%
2	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	3,350,180.79	15.88%
3	平安中高等级公司债利因子ETF	公募基金	511030	1,008,824.00	4.78%
4	永赢开泰中高等级中短债E	公募基金	019070	1,001,973.60	4.75%
5	创金合信恒兴中短债债券E	公募基金	020205	1,000,971.91	4.75%
6	西部利得汇盈债券C	公募基金	675163	996,472.99	4.72%
7	鹏华丰恒债券C	公募基金	020636	994,472.46	4.71%
8	鹏华金利债券D	公募基金	022142	993,060.44	4.71%
9	景顺长城景泰裕利纯债债券C	公募基金	017729	992,137.36	4.70%
10	国泰合融纯债债券C	公募基金	016575	988,139.43	4.68%

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；

4.3 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）
-	-	-	-	-	-

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）
1	太平资产管理 有限公司	资产管理类	太平资产稳 赢 24 号资产 管理产品	买入	3000000.00
2	财通证券资 产管理有限 公司	资产管理类	财通证券资 管财涌 1 号 集合资产管 理计划	买入	3000000.00

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	-	288.75
2	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	1443.70
3	浙商银行股份有 限公司	销售费	-	1443.70

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	浙银理财琮融九溪添利3号大类资产配置策略增强理财产品	3310008880120100434522	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
7	创金合信基金管理有限公司	管理人/投资顾问
8	西部利得基金管理有限公司	管理人
9	太平资产管理有限公司	管理人
10	国泰基金管理有限公司	管理人
1	鹏华基金管理有限公司	管理人
2	华润深国投信托有限公司	管理人
3	景顺长城基金管理有限公司	管理人
4	兴证全球基金管理有限公司	管理人
5	平安基金管理有限公司	管理人
6	永赢基金管理有限公司	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。