

浙银理财琮简涌金丰收日开 2 号理财产品 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	浙银理财琮简涌金丰收日开2号理财产品
产品代码	ZYYJG00130
登记编码	Z7011825000201 (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	2025年09月24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	
ZYYJG0013A	2026-03-31	1.0138	914,987,480.53	1.0138	927,599,252.48	今年 以来	0.5654%
ZYYJG0013C	2026-03-31	-	-	-	-	今年 以来	%
ZYYJG0013B	2026-03-31	1.0132	3,638,544,628.43	1.0132	3,686,403,987.97	今年 以来	0.5358%

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	5.78%	17.55%
2	同业存单	0.00%	4.36%
3	拆放同业及债券买入返售	1.12%	2.53%
4	债券	5.96%	71.22%
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%	4.34%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	87.14%	0.00%

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	3192267.04
2	浙商银行股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1416101.70
3	浙商银行股份有限公司	102482893	24 湘高速 MTN009	买入	5898376.53
4	浙商银行股份有限公司	032480853	24 广州城建 PPN001A	买入	838394.61
5	东方证券股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	810214.92
6	浙商银行股份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	556900.09
7	东方证券股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	17762550.45
8	财通证券股份有限公司	254531	24 舟普 01	买入	16721546.66
9	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	26798650.70
10	东方证券股份有限公司	102680233	26 津城建 MTN003	买入	43609387.89
11	浙商银行股份有限公司	012680468	26 凤城河 SCP004	买入	165475.44
12	浙商银行股份有限公司	102483373	24 滨江房产 MTN003	买入	32969288.72
13	财通证券股份有限公司	253875	24 凤新 01	买入	1744167.21
14	浙商银行股份有限公司	102680605	26 张家城投 MTN003A	买入	267750.97
15	东方证券股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	1556770.63

16	浙商银行股份有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	7341718.50
17	浙商银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行 二级 02	买入	2441117.50
18	浙商银行股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	12052290.90
19	浙商银行股份有限公司	102680233	26 津城建 MTN003	买入	43609387.89
20	浙商银行股份有限公司	102680297	26 昆山银桥 MTN002	买入	1525388.72
21	东方证券股份有限公司	258515	25 港投 07	买入	2443008.45
22	浙商银行股份有限公司	102483438	24 粤珠江 MTN006	买入	1233183.69
23	浙商银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	买入	3245160.09
24	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	26798650.70
25	浙商银行股份有限公司	102680833	26 天山材料 MTN002(科 创债)	买入	14476675.20
26	浙商银行股份有限公司	102480487	24 粤珠江 MTN001	买入	11931746.59
27	东方证券股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	1907964.80
28	浙江浙银金融租赁股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	3705278.19
29	浙商银行股份有限公司	102582698	25 新华发行 MTN001	买入	16310951.02
30	东方证券股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	1857815.25
31	浙商银行股份有限公司	102680938	26 南方水泥 MTN001	买入	14539690.66
32	浙商银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	17762550.45

33	浙商银行股份有限公司	102482882	24 供销 MTN001	买入	15279485.97
34	财通证券股份有限公司	242206	25 金控 01	买入	27483109.18
35	财通证券股份有限公司	256742	24 湖投 01	买入	10691097.85
36	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	4304601.51
37	东方证券股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1416101.70
38	东方证券股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	12052290.90
39	浙商银行股份有限公司	102400925	24 康富租赁 MTN004(碳 中和债)	买入	541580.11
40	浙商银行股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	1907964.80
41	浙商银行股份有限公司	102481713	24 浙江建投 MTN001	买入	5558792.33
42	浙商银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	3705278.19
43	浙商银行股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	810214.92
44	东方证券股份有限公司	032601512	26 宿迁城投 PPN005	买入	4080292.26
45	浙商银行股份有限公司	102483227	24 京城投 MTN004A	买入	587020.66
46	东方证券股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	17425985.42
47	财通证券股份有限公司	257023	24 湖投 02	买入	3549688.94
48	浙商银行股份有限公司	102582629	25 象屿金象 MTN002	买入	1090775.13
49	浙商银行股份有限公司	102481149	24 首开 MTN003	买入	2402072.51
50	浙商银行股	042580390	25 荣盛	买入	1556770.63

	份有限公司		CP003		
51	财通证券股份有限公司	280528	25 淮交 D2	买入	21060.19
52	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	16874106.72
53	浙商银行股份有限公司	102400914	24 栖霞建设 MTN001	买入	1464601.05
54	浙商银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	17425985.42
55	浙商银行股份有限公司	102501393	25 康富租赁 MTN003	买入	3634614.41
56	东方证券股份有限公司	032400916	24 临沂城发 PPN001	买入	4548479.45
57	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	2319935.47
58	浙商银行股份有限公司	102680923	26 中化股 MTN001	买入	19386238.28
59	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	3192267.04
60	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	14340292.33
61	浙商银行股份有限公司	312410001	24 中行 TLAC 非资本债 01A	买入	423031.19
62	浙商银行股份有限公司	032480526	24 新合盛 PPN001(乡村振兴)	买入	4663994.37
63	浙商银行股份有限公司	102483542	24 光谷产投 MTN002A(科创票据)	买入	7422001.61
64	财通证券股份有限公司	253511	23 浔新 03	买入	4419998.37
65	财通证券股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	3705278.19
66	浙商银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	1857815.25

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	419872019.00

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	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	151296.34
2	浙江省融资担保 有限公司	23 新交 01	-	822214.18

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 金丰收日开 2 号 理财产品	3310008880120100452429	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	泰康资产管理有限责任公司	管理人
2	西部信托有限公司	管理人
3	华润深国投信托有限公司	管理人
4	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
5	山东省国际信托股份有限公司	管理人
6	平安资产管理有限责任公司	管理人
7	中国人保资产管理有限公司	管理人
8	安徽国元信托有限责任公司	管理人
9	华鑫国际信托有限公司	管理人
10	紫金信托有限责任公司	管理人
11	中信信托有限责任公司	管理人
12	中国人寿资产管理有限公司	管理人
13	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。