

浙银理财琮简涌金鸣泉稳健同享 2 号(低波 60 天 续投)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	浙银理财琮简涌金鸣泉稳健同享2号(低波60天续投)人民币理财产品
产品代码	GGK2002
登记编码	Z7011825000119 (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06日
计划终止日期	2023年05月06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	
GGK2002	2026-03-31	1.072366	1,362,586,960.03	1.072366	1,461,192,293.01	今年 以来	0.6219%

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。

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	4.81%	4.92%
2	同业存单	5.26%	5.26%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.02%
4	债券	75.00%	79.55%
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	7.03%	10.25%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	7.90%	0.00%
14	委托投资——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 128.29%。

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	26 国开 01	债券	260201	120,234,251.51	6.41%
2	24 栖霞建设 MTN001	债券	102400914	101,688,186.94	5.42%
3	25 横店 CP001	债券	042580274	101,542,463.01	5.42%
4	25 横店 CP002	债券	042580464	100,975,920.55	5.39%
5	25 昆山创业 SCP007	债券	012582306	100,901,531.51	5.38%
6	26 农发 01	债券	260401	100,418,715.07	5.36%
7	26 广发银行 CD049	同业存单	112620049	98,534,672.60	5.26%
8	银行存款	现金及银行 存款	现金及银行 存款	92,343,658.71	4.92%
9	信澳安益纯债 债券 A	公募基金	004838	71,364,843.64	3.81%
10	26 农发 11	债券	260411	70,036,618.63	3.74%
11	25 桐昆控股 SCP011	债券	012582285	60,645,626.30	3.24%
12	24 农发 03	债券	240403	60,467,318.63	3.23%
13	信澳安益纯债 债券 E	公募基金	019883	60,463,331.24	3.23%
14	23 轻纺城 PPN001(资产担 保)	债券	032381118	56,314,380.96	3.00%
15	25 石交投 CP005	债券	042580387	55,665,371.92	2.97%

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	012680638	26 红狮 SCP002	买入	694035.26
2	浙商银行股份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	343878.46
3	东方证券股份有限公司	102300295	23 临沂城发 MTN001	买入	114992.41
4	东方证券股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	289049.62
5	东方证券股份有限公司	281198	26 镇交 D1	买入	377942.01
6	东方证券股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	7848.39
7	财通证券股份有限公司	253875	24 凤新 01	买入	436955.66
8	浙商银行股份有限公司	032480437	24 海开控股 PPN001	买入	48436.85
9	浙商银行股份有限公司	012680468	26 凤城河 SCP004	买入	1076608.34
10	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	1436419.43
11	浙商银行股份有限公司	032480428	24 京开投 PPN004	买入	80597.03
12	浙商银行股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	7848.39
13	浙商银行股份有限公司	042580213	25 恒力 CP002	买入	68266.88
14	浙商银行股份有限公司	042580342	25 滨江房产 CP002	买入	20413.10
15	浙商银行股	012680753	26 厦国贸	买入	1436419.43

	份有限公司		SCP011		
16	东方证券股份 有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	694035.26
17	财通证券股份 有限公司	242206	25 金控 01	买入	69450.01
18	浙商银行股份 有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	91045.33
19	浙商银行股份 有限公司	102400925	24 康富租赁 MTN004(碳 中和债)	买入	68003.28
20	浙商银行股份 有限公司	012680091	26 中兴通讯 SCP007	买入	2558169.34
21	财通证券股份 有限公司	280528	25 淮交 D2	买入	137020.79
22	浙商银行股份 有限公司	012680341	26 新和成股 SCP001(科 创债)	买入	69980143.02
23	浙商银行股份 有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	1432529.57
24	浙商银行股份 有限公司	102382221	23 眉山发展 MTN002(科 创票据)	买入	81144.42
25	浙商银行股份 有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	289049.62
26	浙商银行股份 有限公司	102382384	23 义乌国资 MTN003	买入	133859.75

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	托管费	-	150044.53

	限公司			
2	浙商银行股份有限公司	销售费	-	406694.00
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	813388.07

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，其他风险可控。

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	浙银理财琮简涌金鸣泉稳健同享2号（低波60天续投）人民币理财产品	3310008880120100344399	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	兴业国际信托有限公司	管理人
2	华润深国投信托有限公司	管理人
3	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
4	平安资产管理有限责任公司	管理人
5	信达澳亚基金管理有限公司	管理人
6	中信信托有限责任公司	管理人
7	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。