

# 浙银理财琮简涌金 14 天持有 1 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 14 天持有 1 号理财产品
产品代码	ZYYJG00090
登记编码	Z7011825000102 (可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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 07 月 22 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	
ZYYJG0009A	2026-03-31	1.0168	660,739,622.89	1.0168	671,865,775.45	今年 以来	0.4942%
ZYYJG0009B	2026-03-31	1.0173	222,933,763.19	1.0173	226,786,566.38	今年 以来	0.5138%
ZYYJG0009I	2026-03-31	-	-	-	-	今年 以来	%
ZYYJG0009D	2026-03-31	1.0028	940,738.97	1.0028	943,362.19	今年 以来	0.2800%

### 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	5.22%	23.73%
2	同业存单	0.00%	3.40%
3	拆放同业及债券买入返售	1.67%	7.25%
4	债券	21.97%	57.36%
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	3.34%	8.26%
12	私募基金	0.00%	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	667838.24
2	东方证券股份有限公司	102300295	23 临沂城发 MTN001	买入	319348.29
3	东方证券股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	6715488.78
4	东方证券股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	2139678.37
5	浙商银行股份有限公司	012680194	26 建发 SCP004	买入	2347260.05
6	东方证券股份有限公司	257199	25 港投 01	买入	10101706.85
7	浙商银行股份有限公司	102281271	22 桂交投 MTN003	买入	250061.98
8	东方证券股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	3673668.75
9	东方证券股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	21795.96
10	东方证券股份有限公司	132380070	23 河钢集 GN002	买入	11260163.07
11	浙商银行股份有限公司	012581420	25 鄂交通 SCP002	买入	498149.35
12	浙商银行股份有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	4452914.72
13	东方证券股份有限公司	102480449	24 京汽集 MTN001	买入	9217553.75
14	浙商银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行 二级 02	买入	6217978.61
15	浙商银行股份有限公司	032480428	24 京开投 PPN004	买入	223828.02

16	浙商银行股份有限公司	102480449	24 京汽集 MTN001	买入	9217553.75
17	东方证券股份有限公司	102485319	24 河南资产 MTN003	买入	3376526.59
18	浙商银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	6715488.78
19	浙商银行股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	21795.96
20	东方证券股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	6253886.28
21	浙商银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	买入	10636916.45
22	浙商银行股份有限公司	132380070	23 河钢集 GN002	买入	11260163.07
23	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	9959824.74
24	浙商银行股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	6253886.28
25	浙商银行股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	2139678.37
26	浙商银行股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	3673668.75
27	东方证券股份有限公司	032601512	26 宿迁城投 PPN005	买入	9959827.47
28	浙商银行股份有限公司	012581886	25 龙盛 SCP011(科 创债)	买入	893109.27
29	东方证券股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	17993338.29
30	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	10077197.26
31	横店集团控股有限公司	042580274	25 横店 CP001	买入	1613410.99
32	浙商银行股份有限公司	042580274	25 横店 CP001	买入	1613410.99
33	浙商银行股	132480009	24 河钢集	买入	17993338.29

	份有限公司		GN002		
34	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	667838.24
35	浙商银行股份有限公司	102382221	23 眉山发展 MTN002(科 创票据)	买入	225348.17
36	浙商银行股份有限公司	102101238	21 华润控股 MTN002B	买入	6807749.23
37	东方证券股份有限公司	012581886	25 龙盛 SCP011(科 创债)	买入	893109.27
38	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	1124894.41
39	东方证券股份有限公司	032300536	23 邯郸城投 PPN001	买入	7247140.81
40	东方证券股份有限公司	012680194	26 建发 SCP004	买入	2347260.05
41	浙商银行股份有限公司	102382384	23 义乌国资 MTN003	买入	371745.22

#### 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	-	51093.88
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	18682.22
3	浙商银行股份有限公司	销售费	-	29907.35

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14天持有1号理财产品	3310008880120100441818	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	天弘基金管理有限公司	管理人
2	泰康资产管理有限责任公司	管理人
3	西部信托有限公司	管理人
4	华润深国投信托有限公司	管理人
5	平安资产管理有限责任公司	管理人
6	中国人保资产管理有限公司	管理人
7	华鑫国际信托有限公司	管理人
8	紫金信托有限责任公司	管理人
9	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。