

浙银理财琮简涌金 360 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 360 天持有 1 号理财产品
产品代码	ZYYJG00050
登记编码	Z7011825000046 (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 06 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	
ZYYJG0005D	2026-03-31	1.0041	69,971.08	1.0041	70,259.22	今年 以来	0.4100%
ZYYJG0005A	2026-03-31	1.0240	1,806,876,137.00	1.0240	1,850,264,249.78	今年 以来	0.7676%

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	8.23%	10.03%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.38%
4	债券	43.46%	70.83%
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	6.66%	18.76%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	41.65%	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 100.30%。

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	186,090,874.61	10.03%
2	红塔红土盛兴39个月定期开放债券A	公募基金	010294	67,159,332.63	3.62%
3	26 华远 01	债券	281292	50,414,193.84	2.72%
4	25 联发 02	债券	280750	50,294,559.59	2.71%
5	25 资本债	债券	258298	46,641,130.27	2.51%
6	25 安控 03	债券	242493	36,672,123.92	1.98%
7	G 安联优	债券	144573	31,319,168.91	1.69%
8	24 十堰 01	债券	256024	31,182,347.67	1.68%
9	22 交发 01	债券	182800	30,841,898.63	1.66%
10	25 淄博 06	债券	259529	30,838,285.89	1.66%

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	102485182	24 厦门海翼	买入	11057.34

	份有限公司		MTN004(科 创票据)		
2	东方证券股 份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	2695720.91
3	浙商银行股 份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1879307.44
4	浙商银行股 份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	718134.36
5	浙商银行股 份有限公司	232580012	25 中行二级 资本债 01BC	买入	969047.62
6	浙商银行股 份有限公司	032481584	24 湖州产投 PPN003(科 创票据)	买入	16584.18
7	东方证券股 份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	1766819.41
8	浙商银行股 份有限公司	242580022	25 民生银行 永续债 01	买入	6678039.00
9	浙商银行股 份有限公司	102582686	25 龙盛 MTN008(科 创债)	买入	46653.62
10	浙商银行股 份有限公司	102680605	26 张家城投 MTN003A	买入	254882.47
11	财通证券股 份有限公司	253875	24 凤新 01	买入	2670744.31
12	东方证券股 份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	5132070.79
13	浙商银行股 份有限公司	242580054	25 平安银行 永续债 02BC	买入	2590152.83
14	浙商银行股 份有限公司	102582830	25 碧水源 MTN002(科 创债)	买入	29764.22
15	东方证券股 份有限公司	244793	26 隧道 Y2	买入	814088.16
16	浙商银行股 份有限公司	012680468	26 凤城河 SCP004	买入	6580405.85
17	东方证券股	258515	25 港投 07	买入	10310486.30

	份有限公司				
18	浙商银行股份有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	469435.98
19	浙商银行股份有限公司	232480035	24 平安银行 二级资本债 01A	买入	1730320.90
20	浙商银行股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	796071.28
21	浙商银行股份有限公司	102481564	24 桐昆 MTN001(科 创票据)	买入	203432.17
22	东方证券股份有限公司	242580056	25 杭州联合 农商永续债 01	买入	2228651.59
23	浙商银行股份有限公司	102582698	25 新华发行 MTN001	买入	1433725.44
24	东方证券股份有限公司	102582686	25 龙盛 MTN008(科 创债)	买入	46653.62
25	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	5132070.79
26	浙商银行股份有限公司	102680938	26 南方水泥 MTN001	买入	10637319.62
27	浙江浙银金融租赁股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	236918.77
28	浙商银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	1766819.41
29	浙商银行股份有限公司	102680833	26 天山材料 MTN002(科 创债)	买入	12089612.34
30	财通证券股份有限公司	242206	25 金控 01	买入	2498795.91
31	东方证券股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1879307.44
32	浙商银行股	242580009	25 湖南银行	买入	2420298.79

	份有限公司		永续债 01		
33	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	314913.79
34	东方证券股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	796071.28
35	浙商银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	236918.77
36	浙商银行股份有限公司	102481713	24 浙江建投 MTN001	买入	373325.06
37	财通证券股份有限公司	242493	25 安控 03	买入	34549956.99
38	东方证券股份有限公司	242580022	25 民生银行 永续债 01	买入	6678039.00
39	财通证券股份有限公司	280528	25 淮交 D2	买入	584782.44
40	东方证券股份有限公司	012581643	25 龙盛 SCP009(科 创债)	买入	27484.56
41	浙商银行股份有限公司	102400810	24 晋路桥 MTN002(科 创票据)	买入	130043.45
42	浙商银行股份有限公司	242580056	25 杭州联合 农商永续债 01	买入	2228651.59
43	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	294854.47
44	浙商银行股份有限公司	102680923	26 中化股 MTN001	买入	14183081.17
45	浙商银行股份有限公司	012581643	25 龙盛 SCP009(科 创债)	买入	27484.56
46	浙商银行股份有限公司	012680341	26 新和成股 SCP001(科 创债)	买入	81591.69
47	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	2991605.52

48	浙商银行股份有限公司	102400864	24 晋路桥 MTN003 (科创票据)	买入	104296.82
49	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	2695720.91
50	东方证券股份有限公司	242580054	25 平安银行永续债 02BC	买入	2590152.83
51	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	979005.48
52	浙商银行股份有限公司	032480526	24 新合盛 PPN001 (乡村振兴)	买入	298219.93
53	财通证券股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	买入	236918.77
54	浙商银行股份有限公司	102582667	25 浙江建投 MTN002 (科创债)	买入	9206.13
55	浙商银行股份有限公司	102483542	24 光谷产投 MTN002A (科创票据)	买入	474569.36

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	财通证券资产管理有限公司	资产管理类	财通证券资管财泽 1 号集合资产管理计划	买入	60000000.00
2	财通证券资产管理有限公司	基金类	财通资管鸿利中短债债券 A	买入	10000000.00

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	托管费	-	75531.90

	限公司			
2	财通证券资产管理 有限公司	25 科城 01	交易所二级买入	10305142.47
3	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	32920.11
4	浙商银行股份有 限公司	销售费	-	65840.21

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 360 天持有 1 号理财产品	3310008880120100436411	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	广发基金管理有限公司	管理人
2	上海国际信托有限公司	管理人
3	天弘基金管理有限公司	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	西部信托有限公司	管理人
7	安徽国元信托有限责任公司	管理人
8	融通基金管理有限公司	管理人

9	平安基金管理有限公司	管理人
10	华鑫国际信托有限公司	管理人
11	财通证券资产管理有限公司	管理人
12	中信信托有限责任公司	管理人
13	上海东方证券资产管理有限公司	管理人
14	云南国际信托有限公司	管理人
15	银华基金管理股份有限公司	管理人
16	中粮信托有限责任公司	管理人
17	招商基金管理有限公司	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。