

浙银理财琮善金沙日开 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	浙银理财琮善金沙日开1号理财产品
产品代码	ZYJSG00010
登记编码	Z7011825000033 (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	一级(R1-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	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	
ZYJSG0001Z	2026-03-31	1.0074	377,568,642.39	1.0074	380,354,927.26	今年以来	0.4988%
ZYJSG0001A	2026-03-31	1.0161	2,373,319,004.61	1.0161	2,411,552,375.62	今年以来	0.4846%
ZYJSG0001B	2026-03-31	1.0082	150,671,260.81	1.0082	151,905,048.61	今年以来	0.4984%
ZYJSG0001I	2026-03-31	1.0002	6,100.00	1.0002	6,100.92	今年以来	0.0200%
ZYJSG0001D	2026-03-31	1.0082	15,884,965.39	1.0082	16,015,295.53	今年以来	0.4984%

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	5.35%	17.06%
2	同业存单	0.00%	2.95%
3	拆放同业及债券买入返售	6.01%	8.08%
4	债券	19.41%	71.91%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	69.23%	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 117.23%。

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	591,935,033.99	17.06%
2	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	280,316,499.06	8.08%
3	26 深圳地铁 SCP002	债券	012680640	115,483,395.52	3.33%
4	23 通顺交投 MTN002	债券	102382547	105,945,136.44	3.05%
5	25 长江 D1	债券	134482	100,986,393.15	2.91%
6	24 南浦口 PPN002	债券	032480284	89,810,825.15	2.59%
7	25 天津港 SCP008(科创债)	债券	012582501	89,470,590.09	2.58%
8	26 济南高新 SCP001	债券	012680041	89,147,440.65	2.57%
9	26 赣出版 SCP001	债券	012680135	89,040,323.60	2.57%
10	26 立讯精工 SCP002(科创债)	债券	012680406	89,001,493.10	2.57%

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	012680283	26 立讯精工 SCP001(科创债)	买入	47099407.33
2	东方证券股份有限公司	281246	26 东证 F1	买入	20033016.44
3	浙商银行股份有限公司	102281271	22 桂交投 MTN003	买入	4297132.11
4	浙商银行股份有限公司	012581420	25 鄂交通 SCP002	买入	8560332.22
5	财通证券股份有限公司	250200	23 安运 01	买入	10513871.23
6	浙商银行股份有限公司	012581886	25 龙盛 SCP011(科创债)	买入	15347429.39
7	横店集团控股有限公司	042580274	25 横店 CP001	买入	17016553.01
8	浙商银行股份有限公司	042580274	25 横店 CP001	买入	17016553.01
9	东方证券股份有限公司	012581886	25 龙盛 SCP011(科创债)	买入	15347429.39

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	-	263243.18
2	浙银理财有限责任公司	销售费	-	25506.82
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	275908.71
4	浙商银行股份有限公司	销售费	-	519479.03

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	浙银理财琮善金沙日开1号理财产品	3310008880120100434491	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	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
3	平安资产管理有限责任公司	管理人
4	中国人保资产管理有限公司	管理人
5	太平资产管理有限公司	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。