

浙银理财琮简涌金 90 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 90 天持有 1 号理财产品
产品代码	ZYYJG00020
登记编码	Z7011825000024 (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 04 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	
ZYYJG00020	2026-03-31	1.0219	2,445,382,818.31	1.0219	2,498,923,657.50	今年 以来	0.5609%

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 年二季度债券市场预计维持震荡走势，本理财产品将保持中性久期，结合负债情况调整流动性储备，优化持仓结构，进一步提升产品静态，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	9.94%	19.40%
2	同业存单	0.00%	2.19%
3	拆放同业及债券买入返售	1.32%	3.26%
4	债券	24.06%	50.56%
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	7.24%	24.59%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.44%	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 101.27%。

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	490,867,850.11	19.40%
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	82,535,494.02	3.26%
3	红塔红土盛兴39个月定期开放债券A	公募基金	010294	64,069,148.12	2.53%
4	交银稳利中短债债券A	公募基金	008204	60,283,830.44	2.38%
5	国泰中债优选投资级信用债指数发起A	公募基金	023634	56,029,155.77	2.21%
6	财通裕惠63个月定开债券	公募基金	008575	51,665,750.32	2.04%
7	23淮开06	债券	253439	51,198,957.54	2.02%
8	宝胜优	债券	267942	50,168,372.61	1.98%
9	南华瑞泰39个月定开A	公募基金	010278	48,716,183.18	1.93%
10	财通资管丰和两年定开债券A	公募基金	007913	44,812,086.95	1.77%

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	东方证券股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	买入	5758700.21
2	浙商银行股份有限公司	032481584	24 湖州产投 PPN003(科创票据)	买入	7396108.95
3	浙商银行股份有限公司	102581839	25 中铁北京 MTN001	买入	13502601.93
4	浙商银行股份有限公司	102400659	24 陕西金控 MTN001A	买入	20031144.02
5	东方证券股份有限公司	244793	26 隧道 Y2	买入	474478.54
6	浙商银行股份有限公司	032580460	25 海尔租赁 PPN002	买入	24466396.82
7	浙商银行股份有限公司	102481891	24 正泰 MTN002(科创票据)	买入	22737332.77
8	浙商银行股份有限公司	102481713	24 浙江建投 MTN001	买入	14754161.07
9	浙商银行股份有限公司	252480016	24 中原消费债 02	买入	5920575.68
10	东方证券股份有限公司	102400659	24 陕西金控 MTN001A	买入	20031144.02
11	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	032580037	25 柯桥国资 PPN001	买入	6611593.14
12	浙商银行股份有限公司	102485358	24 山西建投 MTN006	买入	10003481.73
13	浙商银行股份有限公司	102400925	24 康富租赁 MTN004(碳中和债)	买入	4125841.85
14	浙商银行股份有限公司	102481101	24 碧水源 MTN001(科	买入	14721746.08

			创票据)		
15	浙商银行股份有限公司	102280158	22 华靖资产 MTN001	买入	7056350.35
16	浙商银行股份有限公司	102400810	24 晋路桥 MTN002(科创票据)	买入	14998091.87
17	浙商银行股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	买入	5758700.21
18	浙商银行股份有限公司	252400002	24 中原消费债 01	买入	19194158.45
19	东方证券股份有限公司	032380770	23 北高投 PPN001	买入	33854756.64
20	浙商银行股份有限公司	102401071	24 义乌国资 MTN006	买入	6674560.52
21	浙商银行股份有限公司	102501545	25 浙商资产 MTN001	买入	19398123.38
22	浙商银行股份有限公司	102382384	23 义乌国资 MTN003	买入	14791918.18
23	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	19543516.82
24	浙商银行股份有限公司	032400693	24 武进绿建 PPN002	买入	11368700.96
25	浙商银行股份有限公司	102582667	25 浙江建投 MTN002(科创债)	买入	6712496.69
26	东方证券股份有限公司	042580407	25 盛虹科技 CP004(科创债)	买入	1736824.94

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	-	171009.16
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	130018.34
3	浙商银行股份有限公司	销售费	-	260036.65

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，流动性风险可控。

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90天持有1号理财产品	3310008880120100434360	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	上海国际信托有限公司	管理人
2	华鑫证券有限责任公司	管理人
3	交银施罗德基金管理有限公司	管理人
4	平安资产管理有限责任公司	管理人
5	中国人保资产管理有限责任公司	管理人
6	鹏扬基金管理有限公司	管理人
7	宏利基金管理有限公司	管理人
8	长城基金管理有限公司	管理人

9	华鑫国际信托有限公司	管理人
10	海富通基金管理有限公司	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
14	太平资产管理有限公司	管理人
15	信达证券股份有限公司	管理人
16	中粮信托有限责任公司	管理人
17	汇添富基金管理股份有限公司	管理人
18	国泰基金管理有限公司	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。