

浙银理财琮简涌金日开 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	浙银理财琼简涌金日开 1 号理财产品
产品代码	ZYYJG00060
登记编码	Z7011825000047 (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 26 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	
ZYYJG00060	2026-03-31	1.0178	702,486,601.83	1.0178	714,978,624.97	今年 以来	0.4639%

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	5.50%	15.73%
2	同业存单	0.00%	3.45%
3	拆放同业及债券买入返售	1.12%	2.00%
4	债券	58.61%	65.01%
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	7.49%	13.81%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	27.28%	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 101.22%。

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	113,766,832.75	15.73%
2	23 瓯江 01	债券	251712	52,003,001.37	7.19%
3	23 南湖 01	债券	251716	51,982,967.81	7.18%
4	至信 67A	债券	266837	50,409,272.79	6.97%
5	25 淮新 D2	债券	280501	40,369,153.97	5.58%
6	23 桐庐 01	债券	250595	32,443,580.40	4.48%
7	23 淮建 05	债券	251791	31,428,590.14	4.34%
8	海富通上证城投债 ETF	公募基金	511220	30,936,000.00	4.27%
9	24 产业 01	债券	240743	30,248,148.08	4.18%
10	安吉产投 2023 年非公开公司债券 01	债券	133561	26,541,065.10	3.67%

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	012680194	26 建发 SCP004	买入	2347147.55

2	财通证券股份有限公司	252661	23 长湖 02	买入	10279309.59
3	东方证券股份有限公司	012680194	26 建发 SCP004	买入	2347147.55

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	-	104633.68
2	浙商银行股份有限公司	销售费	-	239130.58
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	119565.22

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	浙银理财琮简涌金日开1号理财产品	3310008880120100436542	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	西部信托有限公司	管理人
3	华鑫国际信托有限公司	管理人
4	海富通基金管理有限公司	管理人
5	云南国际信托有限公司	管理人
6	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。