

浙银理财琮善玉泉升鑫赢D-2号人民币理财产品 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	浙银理财琮善玉泉升鑫赢 D-2 号人民币理财产品
产品代码	SXYD2
登记编码	Z7011825000108 (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	2024 年 11 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

现管类产品

金额单位：人民币元

份额类型	时点指标				
	日期	万份收益 (元)	份额总数	七日年化 收益率	资产净值(元)
SXYD2	2026-03-31	0.3672	18,100,343.87	1.2069%	18,100,343.87
SXYD2I	2026-03-31	0.2998	1,000.58	0.8899%	1,000.58

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，货币市场流动性合理充裕，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，采取适中久期、适度杠杆策略。

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	30.30%	34.15%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	38.63%	38.62%
4	债券	8.63%	27.23%
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	22.44%	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 100.12%。

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	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	7,000,007.00	38.62%
2	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	6,188,881.42	34.15%
3	25 海尔租赁 PPN002	债券	032580460	1,560,462.19	8.61%
4	25 津国资 CP001	债券	042580610	1,545,604.06	8.53%
5	25 长江 D2	债券	134511	1,312,135.37	7.24%
6	至信 61A	债券	266289	252,650.71	1.39%
7	南高 18A1	债券	146453	230,725.15	1.27%
8	横琴 11A1	债券	500084	33,365.29	0.18%

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	032580460	25 海尔租赁 PPN002	买入	2011763.40

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	-	2317.27
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	13027.84
3	浙商银行股份有限公司	销售费	-	6513.93

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	浙银理财琮善玉泉升鑫赢 D-2 号人民币理财产品	3310008880120100404666	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	平安信托有限责任公司	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 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份 额变化情况
		持有份额	占总份额比例	
1	机构	5,045,807.29	27.88%	期末较期初增加 14,363.22 份额

第九章 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。