

浙银理财琮简涌金 30 天持有 2 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：兴业银行股份有限公司

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 30 天持有 2 号理财产品
产品代码	ZYYJG00070
登记编码	Z7011825000082 (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 08 月 07 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	
ZYYJG0007B	2026-03-31	1.0139	592,500,627.05	1.0139	600,736,789.04	今年 以来	0.6352%
ZYYJG0007A	2026-03-31	1.0152	676,787,033.39	1.0152	687,072,717.14	今年 以来	0.6145%

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	5.15%	8.02%
2	同业存单	0.00%	2.51%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.54%
4	债券	54.17%	80.44%
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%	6.49%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	40.68%	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 103.44%。

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	106,842,517.52	8.02%
2	24 东楚 03	债券	256678	64,018,016.41	4.81%
3	24 瓯江 02	债券	256079	56,131,829.93	4.21%
4	24 湖投 02	债券	257023	50,920,073.29	3.82%
5	金隅 KY16	债券	244655	47,276,470.10	3.55%
6	太平恒泽 63 个月定开	公募基金	009533	41,312,636.25	3.10%
7	24 中航 K3	债券	148716	41,109,626.30	3.09%
8	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	33,816,504.12	2.54%
9	23 鹰潭国控 PPN001	债券	032380636	33,708,114.31	2.53%
10	24 十堰 01	债券	256024	31,182,347.67	2.34%

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	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1026903.27
2	东方证券股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	2150973.56
3	浙商银行股份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	450964.10
4	兴业银行股份有限公司	042680070	26 百业源 CP001	买入	917608.01
5	兴业银行股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1026903.27
6	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	2165943.49
7	兴业银行股份有限公司	102482379	24 天健集 MTN001	买入	40929689.72
8	财通证券股份有限公司	253875	24 凤新 01	买入	1459365.29
9	浙商银行股份有限公司	102680605	26 张家城投 MTN003A	买入	152935.59
10	兴业银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	1878627.14
11	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	2165943.49
12	浙商银行股份有限公司	102680938	26 南方水泥 MTN001	买入	2064843.94
13	浙商银行股份有限公司	102680833	26 天山材料 MTN002(科 创债)	买入	2346753.10
14	兴业银行股份有限公司	012680733	26 厦门航空 SCP002	买入	688275.18
15	财通证券股份有限公司	256742	24 湖投 01	买入	20259347.95
16	东方证券股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1026903.27
17	兴业银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	买入	774915.93

18	兴业银行股份有限公司	012680530	26 沪电力 SCP005	买入	305869.00
19	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	172077.22
20	财通证券股份有限公司	257023	24 湖投 02	买入	50448493.15
21	兴业银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	2165943.49
22	兴业银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	2150973.56
23	兴业银行股份有限公司	012680755	26 中铝资本 SCP001	买入	68985.81
24	浙商银行股份有限公司	102680923	26 中化股 MTN001	买入	2753122.99
25	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	1878627.14
26	兴业银行股份有限公司	032601516	26 乐清城投 PPN001	买入	137657.86
27	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	2150973.56
28	兴业银行股份有限公司	032381247	23 永康国投 PPN001	买入	2392600.14
29	浙商银行股份有限公司	102583927	25 天山材料 MTN001	买入	350470.30

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	兴业银行股份有限公司	销售费	-	856930.29
2	浙银理财有限责	固定管理费	-	407250.82

	任公司			
3	兴业银行股份有 限公司	托管费	-	81450.19

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30天持有2号 理财产品	356980100103312986	兴业银行杭 州分行营业 部

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	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
3	西部信托有限公司	管理人
4	山东省国际信托股份有限公司	管理人
5	华鑫国际信托有限公司	管理人
6	云南国际信托有限公司	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。