

浙银理财琮简涌金丰收日开 2 号理财产品定期公告（2025 年年报暨第四季度报）

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：2025-01-01 至 2025-12-31

报告送出日：2026 年 01 月 22 日

第一章 基本信息

产品名称	浙银理财琮简涌金丰收日开 2 号理财产品
产品代码	ZYYJG00130
登记编码	Z7011825000201 (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 09 月 24 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	
ZYYJG0013A	2025-12-31	1.0081	668,467,642.30	1.0081	673,882,059.51	今年以来	0.8100%
ZYYJG0013B	2025-12-31	1.0078	1,819,497,401.56	1.0078	1,833,632,037.46	今年以来	0.7800%
ZYYJG0013C	2025-12-31					今年以来	%

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
-	-	-	-	-	-

该产品报告期内未发生分红。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略与运作情况

本季度内，债券收益率宽幅震荡，本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，适当调整久期，结合负债情况及时调整持仓结构，平稳产品净值，控制产品回撤。

3.2 产品未来表现展望

预计 2026 年一季度季度债券市场维持震荡走势，本理财产品整体久期偏短，流动性储备较高，一季度季度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 托管人报告

本报告期内，我行作为产品托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。托管人对管理人报告中的穿透前财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。穿透后底层资产数据由管理人提供。

第五章 资产持仓

5.1 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	7.15%	39.37%
2	同业存单	0.00%	6.50%
3	拆放同业及债券买入返售	7.53%	13.10%
4	债券	1.61%	30.85%

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	代客境外理财投资 QDII	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%	10.18%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	83.71%	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00%	0.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 102.21%。

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。

5.2 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	1,008,985,787.76	39.37%
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	335,723,545.88	13.10%
3	25 华侨城 SCP003	债券	012581561	97,067,924.12	3.79%
4	23 京园 01	债券	251980	60,320,287.40	2.35%
5	25 信达投资 MTN004	债券	102583480	40,784,666.42	1.59%
6	25 农业银行 CD255	同业存单	112503255	33,108,594.01	1.29%
7	25 中国银行 CD065	同业存单	112504065	33,044,394.56	1.29%
8	25 绿城地产 MTN004	债券	102582343	29,856,407.13	1.16%

9	融通中证中诚信央企信用债指数 A	公募基金	017561	29,500,823.76	1.15%
10	24 粤珠江 MTN001	债券	102480487	29,377,773.61	1.15%

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。

5.3 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
-	-	-	-	-	-	-	-

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品投资关联方发行或承销的证券

本产品 2025 年第四季度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	524544	25 广发 C7	买入	903880.71
2	浙商银行股份有限公司	102483373	24 滨江房产 MTN003	买入	12505638.76
3	浙商银行股份有限公司	012582418	25 新郑投资 SCP003	买入	2503157.73
4	浙商银行股份有限公司	102582746	25 正泰 MTN003(科创债)	买入	1820410.52
5	东方证券股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	2785838.69

6	浙商银行股份有限公司	102480487	24 粤珠江 MTN001	买入	19815000.2 0
7	浙商银行股份有限公司	082580054	25 盛世广业 ABN001 优先	买入	4847319.40
8	浙商银行股份有限公司	102501431	25 晋路桥 MTN002	买入	5462076.33
9	财通证券股份有限公司	250200	23 安运 01	买入	32545876.0 6
10	浙商银行股份有限公司	102582629	25 象屿金象 MTN002	买入	2052386.25
11	浙商银行股份有限公司	102483227	24 京城投 MTN004A	买入	1699246.84
12	浙商银行股份有限公司	102481149	24 首开 MTN003	买入	3128788.53
13	浙商银行股份有限公司	102582811	25 信达投资 MTN003B	买入	7280801.55
14	浙商银行股份有限公司	102501393	25 康富租赁 MTN003	买入	6613797.23
15	浙商银行股份有限公司	102583480	25 信达投资 MTN004	买入	13371435.8 2
16	东方证券股份有限公司	102583480	25 信达投资 MTN004	买入	13371435.8 2
17	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	464081.22
18	东方证券股份有限公司	102582811	25 信达投资 MTN003B	买入	7280801.55
19	浙商银行股份有限公司	102582997	25 厦国贸控 MTN007	买入	4085842.86
20	财通证券股份有限公司	114570	22 诸资 04	买入	20899731.5 1
21	浙商银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	2785838.69
22	浙商银行股份有限公司	102582310	25 厦国贸控 MTN005	买入	3663558.13

本产品 2025 年年度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	524544	25 广发 C7	买入	903880.71
2	浙商银行股份有限公司	102483373	24 滨江房产 MTN003	买入	12505638.7 6
3	浙商银行股份有限公司	012582418	25 新郑投资 SCP003	买入	2503157.73
4	浙商银行股份有限公司	102582746	25 正泰 MTN003 (科 创债)	买入	1820410.52
5	东方证券股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	2785838.69
6	浙商银行股份有限公司	102480487	24 粤珠江 MTN001	买入	19815000.2 0
7	浙商银行股份有限公司	082580054	25 盛世广业 ABN001 优先	买入	4847319.40
8	浙商银行股份有限公司	102501431	25 晋路桥 MTN002	买入	5462076.33
9	财通证券股份有限公司	250200	23 安运 01	买入	32545876.0 6
10	浙商银行股份有限公司	102582629	25 象屿金象 MTN002	买入	2052386.25
11	浙商银行股份有限公司	102483227	24 京城投 MTN004A	买入	1699246.84
12	浙商银行股份有限公司	102481149	24 首开 MTN003	买入	3128788.53
13	浙商银行股份有限公司	102582811	25 信达投资 MTN003B	买入	7280801.55
14	浙商银行股份有限公司	102501393	25 康富租赁 MTN003	买入	6613797.23
15	浙商银行股份有限公司	102583480	25 信达投资 MTN004	买入	13371435.8 2
16	东方证券股份有限公司	102583480	25 信达投资 MTN004	买入	13371435.8 2

17	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	464081.22
18	东方证券股份有限公司	102582811	25 信达投资 MTN003B	买入	7280801.55
19	浙商银行股份有限公司	102582997	25 厦国贸控 MTN007	买入	4085842.86
20	财通证券股份有限公司	114570	22 诸资 04	买入	20899731.5 1
21	浙商银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	2785838.69
22	浙商银行股份有限公司	102582310	25 厦国贸控 MTN005	买入	3663558.13

5.4.2 产品投资关联方发行的资产管理产品

本产品 2025 年第四季度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)
1	太平资产管理有限公司	资产管理类	太平资产稳赢 24 号资产管理产品	买入	401948620.00
2	财通证券资产管理有限公司	基金类	财通资管鸿运中短债债券型证券投资基金	买入	14170608.76
3	财通证券资产管理有限公司	基金类	财通资管丰和两年定期开放债券型证券投资基金	买入	21142263.46

本产品 2025 年年度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)
1	太平资产管理有限公司	资产管理类	太平资产稳赢 24 号资产管理产品	买入	401948620.00

2	财通证券资产管理有限公司	基金类	财通资管鸿运中短债债券型证券投资基金	买入	14170608.76
3	财通证券资产管理有限公司	基金类	财通资管丰和两年定期开放债券型证券投资基金	买入	21142263.46

5.4.3 产品其他关联交易

本产品 2025 年第四季度其他关联交易。

序号	关联方名称	资产名称	交易类型	交易金额（元）
1	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	236.33

本产品 2025 年年度其他关联交易。

序号	关联方名称	资产名称	交易类型	交易金额（元）
1	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	236.33

备注：

第六章 风险分析

6.1 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。

6.2 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。

第七章 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 金丰收日开 2 号 理财产品	3310008880120100452429	浙商银行股份有限公司
---	------	------------------------------	------------------------	------------

第八章 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	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
2	泰康资产管理有限责任公司	管理人
3	华鑫证券有限责任公司	管理人
4	华润深国投信托有限公司	管理人
5	平安资产管理有限责任公司	管理人
6	华鑫国际信托有限公司	管理人
7	中信信托有限责任公司	管理人
8	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。