

浙银理财琮简涌金日开 5 号理财产品定期公告

（2026 年半年报暨第二季度报）

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：2026-01-01 至 2026-06-30

报告送出日：2026 年 07 月 20 日

第一章 基本信息

产品名称	浙银理财琮简涌金日开 5 号理财产品
产品代码	ZYYJG00240
登记编码	Z7011825000265 (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 12 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	
ZYYJG0024A	2026-06-30	1.0111	643,050,424.01	1.0111	650,174,199.78	今年以来	0.9384%
ZYYJG0024B	2026-06-30	1.0106	276,598,476.28	1.0106	279,517,860.30	今年以来	0.8885%
ZYYJG0024C	2026-06-30	1.0027	18,837,396.73	1.0027	18,888,377.29	今年以来	0.2700%

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，基本面缓慢修复，资金面维持宽松，债市整体维持震荡偏强格局，收益率先下后上。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 年三季度债券市场维持震荡走势，供给端政府债发行放量对长端利率可能构成扰动，不过基本面与资金面仍有支撑。本理财产品整体久期适中，将结合市场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	5.96%	6.45%
2	同业存单	0.00%	0.31%

3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	69.67%	83.66%
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	7.61%	9.58%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	16.76%	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 101.86%。

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	24 港城 Y1	债券	254710	81,131,831.23	8.40%
2	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	62,300,165.85	6.45%
3	24 吉高 02	债券	241328	51,382,889.73	5.32%
4	开投控 1A	债券	264343	45,356,579.38	4.69%
5	24 日照 03	债券	255349	43,246,664.14	4.48%
6	易方达上证基准做市公司债 ETF	公募基金	511110	41,125,600.00	4.26%
7	21 光控 K2	债券	133119	40,897,844.93	4.23%
8	海富通上证城投债 ETF	公募基金	511220	31,125,000.00	3.22%
9	24 华靖 01	债券	253533	30,696,178.77	3.18%
10	25 湾北 01	债券	258041	30,518,385.62	3.16%

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 2026 年第二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	012582807	25 红狮 SCP008 (科创债)	买入	921454.08
2	浙商银行股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	167218.52
3	浙商银行股份有限公司	102581528	25 恒力石化 MTN001	买入	238305.01
4	浙商银行股份有限公司	042680152	26 恒力 CP002	买入	842633.44
5	浙商银行股份有限公司	032280453	22 眉山发展 PPN001	买入	380773.69
6	东方证券股份有限公司	312610009	26 中行 TLAC 非资本债 01BC	买入	187130.09
7	东方证券股份有限公司	102481474	24 海沧投资 MTN001	买入	345322.72

8	东方证券股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	167218.52
9	浙商银行股份有限公司	032100797	21 安吉两山 PPN001	买入	177588.02
10	财通证券股份有限公司	253130	23 新集 01	买入	709847.16
11	财通证券股份有限公司	255054	24 温现 02	买入	120386.17
12	东方证券股份有限公司	312610001	26 农行 TLAC 非资本 债 01A(BC)	买入	2347820.98
13	财通证券股份有限公司	253611	24 宁资 01	买入	342329.17
14	浙商银行股份有限公司	012582807	25 红狮 SCP008(科 创债)	买入	921454.08
15	浙商银行股份有限公司	012681193	26 盐城国投 SCP001	买入	392923.82
16	东方证券股份有限公司	312610004	26 工行 TLAC 非资本 债 01BC	买入	150653.70
17	浙商银行股份有限公司	032480093	24 普陀国资 PPN001	买入	19942.41
18	东方证券股份有限公司	102481253	24 株国投 MTN003	买入	113288.57
19	东方证券股份有限公司	232680009	26 工行二级 资本债 02BC	买入	1568406.14
20	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	2035493.84
21	浙商银行股份有限公司	242380001	23 温州银行 永续债 01	买入	129023.99
22	东方证券股份有限公司	232680013	26 工行二级 资本债 03BC	买入	150919.55
23	东方证券股份有限公司	102481864	24 甘电投 MTN001	买入	361081.32

24	浙商银行股份有限公司	012681059	26 华立 SCP001	买入	157538.29
25	浙商银行股份有限公司	032680283	26 武汉经开 PPN001	买入	1344110.11
26	东方证券股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	买入	210739.27

本产品 2026 年半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	243519	25 唐租 01	买入	10129079.49
2	浙商银行股份有限公司	012680194	26 建发 SCP004	买入	5633424.12
3	浙商银行股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	354088.39
4	东方证券股份有限公司	102300295	23 临沂城发 MTN001	买入	766435.89
5	东方证券股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	253329.47
6	浙商银行股份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	135306.78
7	东方证券股份有限公司	012582807	25 红狮 SCP008(科创债)	买入	921454.08
8	浙商银行股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	167218.52
9	财通证券股份有限公司	241011	24 浙商 G2	买入	20558161.64
10	东方证券股份有限公司	132380070	23 河钢集 GN002	买入	2412182.57
11	东方证券股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	486754.65
12	财通证券股份有限公司	253875	24 凤新 01	买入	503206.41

13	东方证券股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	52310.29
14	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	565191.81
15	浙商银行股份有限公司	102581528	25 恒力石化 MTN001	买入	238305.01
16	浙商银行股份有限公司	042680152	26 恒力 CP002	买入	842633.44
17	浙商银行股份有限公司	032280453	22 眉山发展 PPN001	买入	380773.69
18	东方证券股份有限公司	312610009	26 中行 TLAC 非资本 债 01BC	买入	187130.09
19	东方证券股份有限公司	102481474	24 海沧投资 MTN001	买入	345322.72
20	东方证券股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	167218.52
21	东方证券股份有限公司	102480449	24 京汽集 MTN001	买入	1974609.28
22	浙商银行股份有限公司	032480428	24 京开投 PPN004	买入	537187.24
23	浙商银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行 二级 02	买入	763262.92
24	浙商银行股份有限公司	032100797	21 安吉两山 PPN001	买入	177588.02
25	财通证券股份有限公司	251952	23 平诚 02	买入	10275219.1 8
26	浙商银行股份有限公司	102480449	24 京汽集 MTN001	买入	1974609.28
27	东方证券股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	867706.99
28	浙商银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	买入	1475838.60
29	浙商银行股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	52310.29

30	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	565191.81
31	财通证券股份有限公司	253130	23 新集 01	买入	709847.16
32	财通证券股份有限公司	255054	24 温现 02	买入	120386.17
33	东方证券股份有限公司	312610001	26 农行 TLAC 非资本 债 01A(BC)	买入	2347820.98
34	财通证券股份有限公司	253611	24 宁资 01	买入	342329.17
35	浙商银行股份有限公司	012582807	25 红狮 SCP008(科 创债)	买入	921454.08
36	浙商银行股份有限公司	012681193	26 盐城国投 SCP001	买入	392923.82
37	东方证券股份有限公司	312610004	26 工行 TLAC 非资本 债 01BC	买入	150653.70
38	东方证券股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	354088.39
39	浙商银行股份有限公司	132380070	23 河钢集 GN002	买入	2412182.57
40	浙商银行股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	867706.99
41	浙商银行股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	253329.47
42	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	1335116.74
43	浙商银行股份有限公司	032480093	24 普陀国资 PPN001	买入	19942.41
44	东方证券股份有限公司	102481253	24 株国投 MTN003	买入	113288.57
45	浙商银行股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	486754.65

46	东方证券股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	2808074.78
47	东方证券股份有限公司	032601512	26 宿迁城投 PPN005	买入	1275782.83
48	浙商银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	2808074.78
49	浙商银行股份有限公司	042580274	25 横店 CP001	买入	3263524.21
50	横店集团控股有限公司	042580274	25 横店 CP001	买入	3263524.21
51	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	2599155.09
52	东方证券股份有限公司	232680009	26 工行二级 资本债 02BC	买入	1568406.14
53	浙商银行股份有限公司	242380001	23 温州银行 永续债 01	买入	129023.99
54	东方证券股份有限公司	232680013	26 工行二级 资本债 03BC	买入	150919.55
55	东方证券股份有限公司	012680194	26 建发 SCP004	买入	5633424.12
56	浙商银行股份有限公司	102382221	23 眉山发展 MTN002(科 创票据)	买入	540835.61
57	东方证券股份有限公司	032300536	23 邯郸城投 PPN001	买入	1005517.93
58	浙商银行股份有限公司	102382384	23 义乌国资 MTN003	买入	892188.52
59	东方证券股份有限公司	102481864	24 甘电投 MTN001	买入	361081.32
60	浙商银行股份有限公司	012681059	26 华立 SCP001	买入	157538.29
61	浙商银行股份有限公司	032680283	26 武汉经开 PPN001	买入	1344110.11
62	东方证券股份有限公司	232580008	25 工行二级 资本债 02BC	买入	210739.27

5.4.2 产品投资关联方发行的资产管理产品

本产品 2026 年第二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	南华基金管 理有限公司	基金类	南华瑞恒中 短债债券 A	买入	956475.76

本产品 2026 年半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	66520000.0 0
2	南华基金管 理有限公司	基金类	南华瑞恒中 短债债券 A	买入	956475.76

5.4.3 产品其他关联交易

本产品 2026 年第二季度其他关联交易。

序号	关联方名称	资产名称	交易类型	交易金额 (元)
1	浙商银行股份有 限公司	托管费	-	27059.11
2	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	137298.59

本产品 2026 年半年度其他关联交易。

序号	关联方名称	资产名称	交易类型	交易金额 (元)
1	浙商银行股份有 限公司	托管费	-	58930.21
2	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	162052.82

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，其他风险可控。

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	浙银理财琮简涌金日开 5 号理财产品	3310008880120100463206	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	西部信托有限公司	管理人
2	泰康资产管理有限责任公司	管理人
3	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
4	易方达基金管理有限公司	管理人
5	华鑫国际信托有限公司	管理人
6	海富通基金管理有限公司	管理人
7	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。