

浙银理财琮简涌金丰收日开 2 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	2026-06-30	1.0185	1,040,397,986.42	1.0185	1,059,670,272.79	今年以来	1.0316%
ZYYJG0013B	2026-06-30	1.0176	3,503,463,400.42	1.0176	3,565,254,263.42	今年以来	0.9724%
ZYYJG0013C	2026-06-30	1.0033	119,980.00	1.0033	120,379.79	今年以来	0.3300%

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，流动性储备充裕，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	8.22%	27.40%
2	同业存单	0.00%	5.05%

3	拆放同业及债券买入返售	0.28%	0.96%
4	债券	6.48%	54.20%
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%	12.39%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	85.02%	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 106.01%。

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	1,343,302,807.49	27.40%
2	23 京园 01	债券	251980	119,584,874.59	2.44%
3	融通通恒 63 个月定开债券 A	公募基金	007988	98,372,540.82	2.01%
4	财通资管鸿商中短债 E	公募基金	022043	91,608,950.48	1.87%
5	24 城开 01	债券	254120	58,619,317.62	1.20%
6	华泰保兴久盈	公募基金	007432	52,349,862.40	1.07%
7	22 中铁 04	债券	185763	50,474,032.19	1.03%
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	47,254,727.22	0.96%
9	25 穗安 01	债券	259041	46,763,044.32	0.95%

10	24 金街 01	债券	148728	40,459,242.19	0.83%
----	----------	----	--------	---------------	-------

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	11493620.9 9
2	财通证券股 份有限公司	245089	26 财通 C1	买入	495285.55
3	浙商银行股 份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	103715.17
4	东方证券股 份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	103715.17
5	东方证券股 份有限公司	102382130	23 南安市贸 MTN002	买入	6015703.53
6	东方证券股 份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	买入	6036327.26
7	财通证券股 份有限公司	256670	24 毫宜 01	买入	201530.15

8	浙商银行股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	2844582.91
9	浙商银行股份有限公司	032280453	22 眉山发展 PPN001	买入	4749524.23
10	东方证券股份有限公司	102481474	24 海沧投资 MTN001	买入	5874343.92
11	浙商银行股份有限公司	102581528	25 恒力石化 MTN001	买入	5320456.90
12	浙商银行股份有限公司	232680002	26 民生银行 二级资本债 01	买入	49506725.4 0
13	浙商银行股份有限公司	042680152	26 恒力 CP002	买入	5807944.45
14	东方证券股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	2844582.91
15	东方证券股份有限公司	102300418	23 兴创投资 MTN001	买入	7762588.79
16	浙商银行股份有限公司	102582148	25 淮南矿 MTN003	买入	1925431.99
17	浙商银行股份有限公司	102483438	24 粤珠江 MTN006	买入	572150.98
18	东方证券股份有限公司	012681050	26 厦国贸 SCP012	买入	495283.31
19	浙商银行股份有限公司	102680297	26 昆山银桥 MTN002	买入	202729.32
20	浙商银行股份有限公司	032100797	21 安吉两山 PPN001	买入	3020980.17
21	东方证券股份有限公司	102681978	26 华靖资产 MTN002	买入	3885034.32
22	财通证券股份有限公司	253130	23 新集 01	买入	22824639.7 4
23	浙商银行股份有限公司	012681050	26 厦国贸 SCP012	买入	495283.31
24	浙商银行股份有限公司	012681193	26 盐城国投 SCP001	买入	10258487.1 4

25	浙商银行股份有限公司	012582807	25 红狮 SCP008 (科创债)	买入	11493620.99
26	东方证券股份有限公司	312610004	26 工行 TLAC 非资本债 01BC	买入	3363531.91
27	浙商银行股份有限公司	102681443	26 海淀国资 MTN004B	买入	487405.55
28	财通证券股份有限公司	253611	24 宁资 01	买入	5823420.23
29	财通证券股份有限公司	255054	24 温现 02	买入	2197850.48
30	浙商银行股份有限公司	032480093	24 普陀国资 PPN001	买入	339243.78
31	浙商银行股份有限公司	2220006	22 温州银行 二级 01	买入	3612145.87
32	财通证券股份有限公司	256742	24 湖投 01	买入	498401.04
33	浙商银行股份有限公司	102501431	25 晋路桥 MTN002	买入	509170.73
34	浙商银行股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	买入	6036327.26
35	浙商银行股份有限公司	102485309	24 金华轨交 MTN001	买入	11686304.25
36	东方证券股份有限公司	102481253	24 株国投 MTN003	买入	2068271.87
37	东方证券股份有限公司	032580828	25 绍滨控股 PPN003	买入	5340726.42
38	东方证券股份有限公司	280058	25 金茂 07	买入	604880.23
39	财通证券股份有限公司	257023	24 湖投 02	买入	498194.77
40	东方证券股份有限公司	232680013	26 工行二级 资本债 03BC	买入	15055742.74

41	东方证券股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002 (科创债)	买入	4987543.97
42	浙商银行股份有限公司	102681202	26 厦国贸控 MTN007 (并购)	买入	5863183.06
43	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	28105057.19
44	浙商银行股份有限公司	242380001	23 温州银行永续债 01	买入	2063058.76
45	财通证券股份有限公司	253511	23 浔新 03	买入	3672037.75
46	浙商银行股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002 (科创债)	买入	4987543.97
47	浙商银行股份有限公司	032680283	26 武汉经开 PPN001	买入	31990256.64
48	东方证券股份有限公司	102481864	24 甘电投 MTN001	买入	6142416.17
49	浙商银行股份有限公司	012681059	26 华立 SCP001	买入	3517238.93
50	浙商银行股份有限公司	102382130	23 南安市贸 MTN002	买入	6015703.53
51	东方证券股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	买入	4705017.24

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	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	3192267.04
2	浙商银行股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1416101.70
3	浙商银行股份有限公司	102482893	24 湘高速 MTN009	买入	5898376.53

4	浙商银行股份有限公司	032480853	24 广州城建 PPN001A	买入	838394.61
5	东方证券股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	810214.92
6	浙商银行股份有限公司	032680214	26 台州水务 PPN001	买入	556900.09
7	东方证券股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	17762550.4 5
8	财通证券股份有限公司	254531	24 舟普 01	买入	16721546.6 6
9	东方证券股份有限公司	012582807	25 红狮 SCP008(科 创债)	买入	11493620.9 9
10	财通证券股份有限公司	245089	26 财通 C1	买入	495285.55
11	浙商银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	103715.17
12	东方证券股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	103715.17
13	东方证券股份有限公司	102382130	23 南安市贸 MTN002	买入	6015703.53
14	东方证券股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	买入	6036327.26
15	财通证券股份有限公司	256670	24 毫宜 01	买入	201530.15
16	浙商银行股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	2844582.91
17	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	26798650.7 0
18	东方证券股份有限公司	102680233	26 津城建 MTN003	买入	43609387.8 9
19	浙商银行股份有限公司	012680468	26 凤城河 SCP004	买入	165475.44
20	浙商银行股份有限公司	102483373	24 滨江房产 MTN003	买入	32969288.7 2

21	财通证券股份有限公司	253875	24 凤新 01	买入	1744167.21
22	浙商银行股份有限公司	102680605	26 张家城投 MTN003A	买入	267750.97
23	东方证券股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	1556770.63
24	浙商银行股份有限公司	032280453	22 眉山发展 PPN001	买入	4749524.23
25	东方证券股份有限公司	102481474	24 海沧投资 MTN001	买入	5874343.92
26	浙商银行股份有限公司	102581528	25 恒力石化 MTN001	买入	5320456.90
27	浙商银行股份有限公司	232680002	26 民生银行 二级资本债 01	买入	49506725.4 0
28	浙商银行股份有限公司	042680152	26 恒力 CP002	买入	5807944.45
29	东方证券股份有限公司	042680209	26 荣盛 CP001	买入	2844582.91
30	浙商银行股份有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	7341718.50
31	浙商银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行 二级 02	买入	2441117.50
32	浙商银行股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	12052290.9 0
33	浙商银行股份有限公司	102680233	26 津城建 MTN003	买入	43609387.8 9
34	浙商银行股份有限公司	102680297	26 昆山银桥 MTN002	买入	1728118.04
35	东方证券股份有限公司	258515	25 港投 07	买入	2443008.45
36	浙商银行股份有限公司	102483438	24 粤珠江 MTN006	买入	1805334.67
37	东方证券股份有限公司	102300418	23 兴创投资 MTN001	买入	7762588.79

38	浙商银行股份有限公司	102582148	25 淮南矿 MTN003	买入	1925431.99
39	东方证券股份有限公司	012681050	26 厦国贸 SCP012	买入	495283.31
40	浙商银行股份有限公司	032100797	21 安吉两山 PPN001	买入	3020980.17
41	东方证券股份有限公司	102681978	26 华靖资产 MTN002	买入	3885034.32
42	浙商银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	买入	3245160.09
43	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	26798650.7 0
44	浙商银行股份有限公司	102680833	26 天山材料 MTN002(科 创债)	买入	14476675.2 0
45	浙商银行股份有限公司	102480487	24 粤珠江 MTN001	买入	11931746.5 9
46	东方证券股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	1907964.80
47	浙江浙银金融租赁股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	3705278.19
48	浙商银行股份有限公司	102582698	25 新华发行 MTN001	买入	16310951.0 2
49	东方证券股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	1857815.25
50	浙商银行股份有限公司	102680938	26 南方水泥 MTN001	买入	14539690.6 6
51	浙商银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	17762550.4 5
52	财通证券股份有限公司	253130	23 新集 01	买入	22824639.7 4
53	浙商银行股份有限公司	012681050	26 厦国贸 SCP012	买入	495283.31
54	浙商银行股份有限公司	012681193	26 盐城国投 SCP001	买入	10258487.1 4

55	浙商银行股份有限公司	012582807	25 红狮 SCP008 (科创债)	买入	11493620.99
56	东方证券股份有限公司	312610004	26 工行 TLAC 非资本债 01BC	买入	3363531.91
57	浙商银行股份有限公司	102681443	26 海淀国资 MTN004B	买入	487405.55
58	财通证券股份有限公司	253611	24 宁资 01	买入	5823420.23
59	财通证券股份有限公司	255054	24 温现 02	买入	2197850.48
60	浙商银行股份有限公司	102482882	24 供销 MTN001	买入	15279485.97
61	财通证券股份有限公司	242206	25 金控 01	买入	27483109.18
62	财通证券股份有限公司	256742	24 湖投 01	买入	11189498.89
63	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	4304601.51
64	东方证券股份有限公司	012680638	26 红狮 SCP002	买入	1416101.70
65	东方证券股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	12052290.90
66	浙商银行股份有限公司	102400925	24 康富租赁 MTN004 (碳中和债)	买入	541580.11
67	浙商银行股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	1907964.80
68	浙商银行股份有限公司	102481713	24 浙江建投 MTN001	买入	5558792.33
69	浙商银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	3705278.19
70	浙商银行股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	810214.92

71	浙商银行股份有限公司	032480093	24 普陀国资 PPN001	买入	339243.78
72	浙商银行股份有限公司	2220006	22 温州银行 二级 01	买入	3612145.87
73	浙商银行股份有限公司	102501431	25 晋路桥 MTN002	买入	509170.73
74	浙商银行股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	买入	6036327.26
75	浙商银行股份有限公司	102485309	24 金华轨交 MTN001	买入	11686304.2 5
76	东方证券股份有限公司	102481253	24 株国投 MTN003	买入	2068271.87
77	东方证券股份有限公司	032601512	26 宿迁城投 PPN005	买入	4080292.26
78	浙商银行股份有限公司	102483227	24 京城投 MTN004A	买入	587020.66
79	东方证券股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	17425985.4 2
80	财通证券股份有限公司	257023	24 湖投 02	买入	4047883.71
81	浙商银行股份有限公司	102582629	25 象屿金象 MTN002	买入	1090775.13
82	浙商银行股份有限公司	102481149	24 首开 MTN003	买入	2402072.51
83	浙商银行股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	1556770.63
84	财通证券股份有限公司	280528	25 淮交 D2	买入	21060.19
85	东方证券股份有限公司	032580828	25 绍滨控股 PPN003	买入	5340726.42
86	东方证券股份有限公司	280058	25 金茂 07	买入	604880.23
87	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	16874106.7 2
88	浙商银行股份有限公司	102400914	24 栖霞建设 MTN001	买入	1464601.05

89	浙商银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	17425985.4 2
90	浙商银行股份有限公司	102501393	25 康富租赁 MTN003	买入	3634614.41
91	东方证券股份有限公司	032400916	24 临沂城发 PPN001	买入	4548479.45
92	浙商银行股份有限公司	042680123	26 恒力石化 CP001	买入	30424992.6 6
93	浙商银行股份有限公司	102680923	26 中化股 MTN001	买入	19386238.2 8
94	东方证券股份有限公司	232680013	26 工行二级 资本债 03BC	买入	15055742.7 4
95	东方证券股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002(科 创债)	买入	4987543.97
96	浙商银行股份有限公司	102681202	26 厦国贸控 MTN007(并 购)	买入	5863183.06
97	浙商银行股份有限公司	242380001	23 温州银行 永续债 01	买入	2063058.76
98	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	3192267.04
99	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	14340292.3 3
100	浙商银行股份有限公司	312410001	24 中行 TLAC 非资本 债 01A	买入	423031.19
101	浙商银行股份有限公司	032480526	24 新合盛 PPN001(乡 村振兴)	买入	4663994.37
102	浙商银行股份有限公司	102483542	24 光谷产投 MTN002A(科 创票据)	买入	7422001.61
103	财通证券股份有限公司	253511	23 浔新 03	买入	8092036.12

104	财通证券股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	3705278.19
105	浙商银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	1857815.25
106	浙商银行股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002(科 创债)	买入	4987543.97
107	浙商银行股份有限公司	032680283	26 武汉经开 PPN001	买入	31990256.6 4
108	东方证券股份有限公司	102481864	24 甘电投 MTN001	买入	6142416.17
109	浙商银行股份有限公司	012681059	26 华立 SCP001	买入	3517238.93
110	浙商银行股份有限公司	102382130	23 南安市贸 MTN002	买入	6015703.53
111	东方证券股份有限公司	232580008	25 工行二级 资本债 02BC	买入	4705017.24

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	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	393218768. 00
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	30922349.2 5
3	财通证券资 产管理有限 公司	基金类	财通资管鸿 商中短债 E	买入	105791398. 52

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	813090787. 00
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	30922349. 2 5
3	财通证券资 产管理有限 公司	基金类	财通资管鸿 商中短债 E	买入	105791398. 52

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	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	510844. 53

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	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	662140. 87
2	浙江省融资担保 有限公司	23 新交 01	-	822214. 18

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	西部信托有限公司	管理人
2	华润深国投信托有限公司	管理人
3	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
4	泰康资产管理有限责任公司	管理人
5	山东省国际信托股份有限公司	管理人
6	平安资产管理有限责任公司	管理人
7	中国人保资产管理有限公司	管理人
8	安徽国元信托有限责任公司	管理人
9	华鑫国际信托有限公司	管理人
10	紫金信托有限责任公司	管理人
11	中信信托有限责任公司	管理人
12	中国人寿资产管理有限公司	管理人
13	云南国际信托有限公司	管理人
14	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。