浙银理财琮简涌金日开5号理财产品
2026年第三季度报告

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。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。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产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。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年07月01日至2026年09月30日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	Z7011825000265 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
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	
分级安排（如有）	-	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	二级 （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2025 年 12 月 04 日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	543,176,251.32	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	ZYYJG0024A	375,075,242.45
	ZYYJG0024B	161,406,882.04
	ZYYJG0024C	6,694,126.83
报告期末穿透后杠杆率	100.11%	

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码	首个非零	时点指标：报告期末	区间指标：报告期

	份额日	份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅（%）	年化收益率（%）
ZYYJG0024A	2025年12月04日	1.0149	1.0149	380,681,969.73	0.38%（2026年07月01日-2026年09月30日）	1.49%（2026年07月01日-2026年09月30日）
ZYYJG0024B	2025年12月04日	1.0142	1.0142	163,692,976.66	0.36%（2026年07月01日-2026年09月30日）	1.41%（2026年07月01日-2026年09月30日）
ZYYJG0024C	2026年04月28日	1.0064	1.0064	6,737,081.84	0.37%（2026年07月01日-2026年09月30日）	1.46%（2026年07月01日-2026年09月30日）

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

4. 如份额无需披露收益表现，则涨跌幅、年化收益率显示为“_”。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

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。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。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	5.84%	5.99%
2	同业存单	0.00%	0.68%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.39%
4	债券	67.47%	89.94%
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	26.69%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.00%
16	合计	100%	100%

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

3、占总资产的比例保留两位小数，可能存在尾差。

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	金谷·丰登9号集合资金信托计划	147,230,602.53	26.72%
2	24吉高02	50,488,430.82	9.16%
3	开投控1A	45,351,449.38	8.23%
4	21光控K2	41,057,522.74	7.45%
5	银行存款	32,209,296.17	5.84%
6	24华靖01	30,819,009.04	5.59%
7	24未科01	30,584,098.77	5.55%
8	23亳建05	20,640,040.27	3.75%
9	22绍城02	20,562,239.45	3.73%
10	24番禺01	20,454,380.55	3.71%

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、占净资产比例保留两位小数，可能存在尾差。

4.3报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	24吉高02	50,488,430.82	9.16%
2	开投控1A	45,351,449.38	8.23%
3	21光控K2	41,057,522.74	7.45%
4	银行存款	33,024,220.38	5.99%
5	24华靖01	30,819,009.04	5.59%

6	24 未科 01	30,584,098.77	5.55%
7	23 亳建 05	20,640,040.27	3.75%
8	22 绍城 02	20,562,239.45	3.73%
9	24 番禺 01	20,454,380.55	3.71%
10	24 常投 02	20,317,621.92	3.69%

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4、占净资产比例保留两位小数，可能存在尾差。

4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司	25 柯桥国资 PPN001	1,114,838.10

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
浙商银行股份有限公司	26 正泰 MTN002(科创债)	2,907,825.05

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额

-	-	-

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
浙银理财有限责任公司	服务类关联交易-固定管理费	270,846.57
浙商银行股份有限公司	服务类关联交易-托管费	18,038.99

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

本理财产品资产配置以债权类资产为主，本季度内，债市整体维持震荡偏强格局，市场风险及价格波动可控。

注释：文字描述报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况等。

5.3 产品的流动性风险分析

本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

注释：文字描述产品报告期的流动性风险分析等。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	浙银理财琮简	331000888012	浙商银行股份有限

		涌金日开 5 号理财产品	0100463206	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	中国金谷国际信托有限责任公司	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 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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。