

浙银理财琮简富春 21 号理财产品 2026 年第一季度 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：浙商银行股份有限公司

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	浙银理财琮简富春 21 号理财产品
产品代码	ZYFCG00160
登记编码	Z7011825000039 (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	封闭式净值型
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 07 月 04 日
计划终止日期	2026 年 07 月 29 日

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	
ZYFCG00160	2026-03-31	1.0132	473,328,658.00	1.0132	479,570,354.93	今年 以来	0.7558%

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

2026年一季度，本理财产品本着稳健投资理念，在有效控制信用风险的基础上尽可能提高投资组合收益，主要采取信用债、非标准化债权类资产、银行存款配置等策略。报告期内，根据债券市场走势，保持中短久期债券的配置，其它所投非标准化债权类资产的实际融资人经营状况稳定。报告期内本理财产品投资运作正常。

3.2 产品未来表现展望

展望未来，本理财产品将继续采取低波稳健的投资策略，根据债券市场情况，动态优化资产配置，并持续跟踪非标准化债权类资产融资人经营情况，为投资人创造价值。

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	0.01%	10.39%
2	同业存单	0.00%	2.45%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.27%
4	债券	0.00%	47.00%
5	非标准化债权类资产	2.10%	35.12%
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%	2.77%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	97.89%	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101.49%。

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	宁波奉化区投信托贷款非标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK202507020001	80,826,985.56	16.60%
2	绍兴滨海发展信托贷款非标融资项目（第二期）	非标准化债权类资产	DXTDK202507080002	80,078,286.14	16.45%
3	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	50,567,061.86	10.39%
4	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	11,048,931.43	2.27%
5	宁银消金同业借款（260609）	非标准化债权类资产	DTYJK202512220051	10,051,518.48	2.07%
6	汇能 24A1	债券	144801	4,864,039.66	1.00%
7	25 石投 01	债券	134165	3,175,857.51	0.65%
8	24 南集 03	债券	148868	2,658,850.86	0.55%
9	24 万联 G1	债券	240686	2,562,304.27	0.53%
10	24 宁开控	债券	257035	2,485,386.03	0.51%

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
1	宁波市奉化区投资集团有限公司	宁波奉化区投信托贷款非标	80,000,000.00	98	每半年一次	信托贷款	正常

		融资项目					
2	绍兴滨海新区发展集团有限公司	绍兴滨海发展信托贷款非标融资项目（第二期）	80,000,000.00	109	每季一次	信托贷款	正常
3	浙江宁银消费金融股份有限公司	宁银消金同业借款（260609）	10,000,000.00	70	利随本清	同业借款	正常

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	012680194	26 建发 SCP004	买入	469581.28
2	东方证券股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	560401.54
3	东方证券股份有限公司	281198	26 镇交 D1	买入	209976.23
4	东方证券股份有限公司	102300295	23 临沂城发 MTN001	买入	63887.24
5	浙商银行股份有限公司	102482893	24 湘高速 MTN009	买入	195092.74
6	浙商银行股份有限公司	032480853	24 广州城建 PPN001A	买入	27730.46
7	财通证券股份有限公司	254531	24 舟普 01	买入	107750.32
8	东方证券股份有限公司	102680233	26 津城建 MTN003	买入	1262327.20
9	东方证券股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	4360.39
10	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	138914.23
11	浙商银行股	032480428	24 京开投	买入	44777.93

	份有限公司		PPN004		
12	浙商银行股份有限公司	102485508	24 德清交通 MTN001	买入	540005.95
13	浙商银行股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	398637.56
14	浙商银行股份有限公司	102680233	26 津城建 MTN003	买入	1262327.20
15	浙商银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	560401.54
16	浙商银行股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	4360.39
17	浙商银行股份有限公司	102582698	25 新华发行 MTN001	买入	1199720.55
18	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	138914.23
19	浙江浙银金融租赁股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	272534.59
20	东方证券股份有限公司	102585047	25 津城建 MTN016	买入	398637.56
21	浙商银行股份有限公司	102482882	24 供销 MTN001	买入	792704.62
22	财通证券股份有限公司	242206	25 金控 01	买入	875368.30
23	浙商银行股份有限公司	102481713	24 浙江建投 MTN001	买入	340841.94
24	浙商银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	272534.59
25	浙商银行股份有限公司	102483227	24 京城投 MTN004A	买入	19416.10
26	东方证券股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	496110.90
27	浙商银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	496110.90
28	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	246729.92

29	东方证券股份有限公司	032400916	24 临沂城发 PPN001	买入	119806.24
30	浙商银行股份有限公司	102400914	24 栖霞建设 MTN001	买入	48442.66
31	浙商银行股份有限公司	032480526	24 新合盛 PPN001(乡村振兴)	买入	343051.11
32	浙商银行股份有限公司	312410001	24 中行 TLAC 非资本债 01A	买入	13992.04
33	东方证券股份有限公司	012680194	26 建发 SCP004	买入	469581.28
34	浙商银行股份有限公司	102382384	23 义乌国资 MTN003	买入	74369.52
35	浙商银行股份有限公司	102382221	23 眉山发展 MTN002(科创票据)	买入	45082.04
36	浙商银行股份有限公司	102483542	24 光谷产投 MTN002A(科创票据)	买入	545911.02
37	浙商银行股份有限公司	102585199	25 中化股 MTN008	买入	1054772.55
38	财通证券股份有限公司	252480014	24 浙银金租 债 01	买入	272534.59

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	浙商银行股份有限公司	托管费	-	46969.59
2	浙商银行股份有	销售费	-	59805.49

	限公司			
3	浙银理财有限责 任公司	固定管理费	-	59805.49

备注：

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

本理财产品为封闭式理财产品，以不低于 80%的仓位投资于债权类资产，其中所投非标准化债权类资产期限小于理财产品期限。报告期内本理财产品流动性风险可控。

5.2 理财投资组合其他风险分析

本理财产品面临的其他风险主要为信用风险、市场风险、操作风险等。本公司建立了投前、投中、投后信用风险管理体系，严格遵照“三道防线”相关要求开展信用债、非标准化债权类资产投后管理各项工作，严控信用风险。本公司相关部门对各类风险进行识别、测量、分析、监控、报告和管理，设定投资风险管理要求、风险策略、风险管理指标、风险限额等，并追踪执行情况。报告期内本理财产品未发生重大风险事件。

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	浙银理财琮简富 春 21 号理财产 品	3310008880120100438007	浙商银行股 份有限公司

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	平安资产管理有限责任公司	管理人
2	中国人保资产管理有限公司	管理人
3	中信信托有限责任公司	管理人
4	重庆国际信托股份有限公司	管理人
5	云南国际信托有限公司	管理人
6	中原信托有限公司	管理人
7	中粮信托有限责任公司	管理人

8	中信建投证券股份有限公司	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。