

浙银理财琮简富春 3 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3号理财产品
产品代码	JFC13G00030
登记编码	Z7011825000003 (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04月30日
计划终止日期	2026年05月08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	
JFC13G00030	2026-03-31	1.0247	293,426,713.00	1.0247	300,674,871.66	今年 以来	0.8563%

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，市场资金面宽裕，债券市场走势较好。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、公募基金及银行存款配置等策略。报告期内，根据维持债券久期，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	0.36%	0.63%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	38.24%
5	非标准化债权类资产	13.53%	41.74%
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	20.97%	19.39%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	65.14%	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108.18%。

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	桐庐新城发展投资有限公司信托贷款非标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK202504270001	95,073,963.80	29.23%
2	皖江金租同业借款（260507）	非标准化债权类资产	DTYJK202506250001	40,700,801.16	12.51%
3	广发景宁纯债 A	公募基金	000037	14,318,051.96	4.40%
4	兴业短债债券 A	公募基金	002301	14,210,694.84	4.37%
5	国投瑞银恒泽中短债债券 A	公募基金	005725	12,206,705.73	3.75%
6	平安短债 A	公募基金	005754	12,196,040.72	3.75%
7	招商鑫福中短债 A	公募基金	008774	10,145,692.94	3.12%
8	23 临沂投资 PPN002	债券	032380819	3,469,788.73	1.07%
9	25 龙口 01	债券	280150	3,391,169.12	1.04%
10	25 横琴 02	债券	257302	3,342,777.00	1.03%

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	桐庐新城发展投资有限公司	桐庐新城发展投资有限公司信托贷款非标融资	95,000,000.00	30	每季一次	信托贷款	正常

		项目					
2	皖江金融租赁股份有限公司	皖江金租 同业借款 (260507)	40,000,000.00	37	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	东方证券股份有限公司	258239	25 港投 04	买入	682620.88
2	东方证券股份有限公司	281356	26 海诺 01	买入	2177318.91
3	东方证券股份有限公司	257600	25 港投 03	买入	1026346.27
4	财通证券股份有限公司	281430	26 浔新 01	买入	1329924.16

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	-	29405.45
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	7486.26
3	浙商银行股份有限公司	销售费	-	74862.38

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市场风险、信用风险、操作风险等。本理财产品配置一定比例的低波稳健资产，久期适中，整体运作平稳，市场风险可控。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 3 号理财产品	3310008880120100431623	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	广发基金管理有限公司	管理人
2	兴业基金管理有限公司	管理人
3	国投瑞银基金管理有限公司	管理人
4	平安基金管理有限公司	管理人
5	中信证券股份有限公司	投资顾问
6	平安信托有限责任公司	管理人
7	中原信托有限公司	管理人
8	招商基金管理有限公司	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。