

浙银理财琮简富春 5 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 5 号理财产品
产品代码	JFC13G00050
登记编码	Z7011825000005 (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 05 月 09 日
计划终止日期	2027 年 04 月 26 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	
JFC13G00050	2026-03-31	1.0289	115,228,013.00	1.0289	118,557,932.38	今年 以来	0.9319%

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，债券市场整体处于震荡趋势。本理财产品本着文件投资的理念，在有效控制信用风险的基础上控制债券资产久期尽可能的提高投资组合收益，主要采取信用债、非标准化债权资产、银行存款配置等策略，净值稳步上升。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

展望下季度，预计债券市场仍存在波动，长端利率仍存在上行风险。最新产品净值已超过基准上限，本理财产品将继续采取稳健的投资策略，根据债券市场情况，动态优化资产配置，后续以控制回撤为目标，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%	0.44%
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%	55.91%
5	非标准化债权类资产	0.00%	39.90%
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	4.21%	3.75%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	95.78%	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 112.59%。

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	中国二冶集团 应收账款	非标准化债权类资产	DYSZK20250 4300001	53,264,211.12	39.90%
2	华富安徽省信用债指数 A	公募基金	008340	5,003,640.74	3.75%
3	23 临沂投资 PPN002	债券	032380819	2,082,117.63	1.56%
4	25 龙口 01	债券	280150	2,034,940.33	1.52%
5	25 横琴 02	债券	257302	2,005,901.65	1.50%
6	24 韶关 01	债券	254704	1,646,415.55	1.23%
7	26 海诺 01	债券	281356	1,609,205.41	1.21%
8	24 胶州 02	债券	255285	1,465,164.18	1.10%
9	24 兰山 02	债券	254841	1,436,900.85	1.08%
10	25 荷财 01	债券	280398	1,424,140.51	1.07%

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	中国二冶集团有限公司	中国二冶集团应收账款	51,000,000.00	386	每年一次	应收账款	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	409608.74
2	东方证券股份有限公司	281356	26 海诺 01	买入	1620944.47
3	东方证券股份有限公司	257600	25 港投 03	买入	615880.05
4	财通证券股份有限公司	281430	26 浔新 01	买入	798048.17

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）
-	-	-	-	-

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，其中所投的非标准化债权类资产期限早于理财产品到期期限。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5号理财产品	3310008880120100432178	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	中信证券股份有限公司	投资顾问
2	华富基金管理有限公司	管理人
3	平安信托有限责任公司	管理人
4	中原信托有限公司	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。