

# 浙银理财琮简富春 9 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9号理财产品
产品代码	ZYFCG00040
登记编码	Z7011825000019 (可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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23日
计划终止日期	2026年07月01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	
ZYFCG00040	2026-03-31	1.0187	556,118,614.00	1.0187	566,535,546.28	今年 以来	0.8314%

### 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

本季度内，货币市场流动性充裕，债券收益率震荡下行。本理财产品以信用精选策略为主。所投非标准化债权类资产的实际融资人经营状况稳定。本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

### 3.2 产品未来表现展望

预计 2026 年二季度债券市场维持震荡走势，本理财产品整体久期适中，将结合市场情况及时调整持仓结构，持续跟踪非标准化债券类资产实际融资人经营情况，积极获取稳健收益。

## 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	0.51%	12.61%
2	同业存单	0.00%	3.09%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.18%
4	债券	21.56%	28.92%
5	非标准化债权类资产	3.59%	44.08%
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	5.47%	6.12%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	68.87%	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 100.06%。

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	绍兴滨海发展信托贷款非标融资项目（第一期）	非标准化债权类资产	DXTDK202506190001	83,081,221.87	14.66%
2	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	71,498,495.27	12.61%
3	北京广安控股集团有限公司信托贷款	非标准化债权类资产	DXTDK202506200001	47,033,418.66	8.30%
4	桐庐科技创新产业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	DXTDK202506130001	34,032,410.66	6.00%
5	济南先行投资信托贷款	非标准化债权类资产	DXTDK202505290001	31,339,316.08	5.53%
6	24城开01	债券	254120	30,414,728.63	5.37%
7	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	29,386,155.29	5.18%
8	25淮建01	债券	258701	20,581,576.71	3.63%
9	皖江金租同业借款（260626）	非标准化债权类资产	DTYJK202506250001-01	20,350,400.58	3.59%
10	25淮投02	债券	242363	18,020,290.47	3.18%

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；

#### 4.3 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	北京广安控股集团有限公司	北京广安控股集团有限公司信托贷款	47,000,000.00	85	每季一次	信托贷款	正常
2	济南先行投资集团有限责任公司	济南先行投资信托贷款	31,300,000.00	73	每季一次	信托贷款	正常
3	宁波富甬集团有限公司	宁波富甬集团信托贷款非标融资项目	17,000,000.00	41	每季一次	信托贷款	正常
4	桐庐科技创新产业发展投资有限公司	桐庐科技创新产业发展投资有限公司信托贷款非标融资项目	34,000,000.00	78	每季一次	信托贷款	正常
5	绍兴滨海新区发展集团有限公司	绍兴滨海新区发展信托贷款非标融资项目(第一期)	83,000,000.00	81	每季一次	信托贷款	正常
6	象山县大目湾新城投资开发有限公司	象山大目湾新城信托贷款非标融资项目	17,000,000.00	41	每季一次	信托贷款	正常
7	皖江金融租赁股份有限公司	皖江金租同业借款(260626)	20,000,000.00	87	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	232580012	25 中行二级资本债 01BC	买入	974149.90
2	浙商银行股份有限公司	242580054	25 平安银行永续债 02BC	买入	2603790.63
3	东方证券股份有限公司	244793	26 隧道 Y2	买入	426669.75
4	浙商银行股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债 01	买入	6260587.83
5	浙商银行股份有限公司	242580009	25 湖南银行永续债 01	买入	2433042.27
6	东方证券股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债 01	买入	6260587.83
7	东方证券股份有限公司	242580054	25 平安银行永续债 02BC	买入	2603790.63

#### 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	-	55423.48
2	浙商银行股份有限公司	销售费	-	141006.13
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	70503.04

备注：

## 第五章 风险分析

## 5.1 理财投资组合流动性风险分析

本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

## 5.2 理财投资组合其他风险分析

本理财产品投资运作正常，未出现其他风险。

## 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9号理财产品	3310008880120100432926	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	中国人保资产管理有限公司	管理人
2	安徽国元信托有限责任公司	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	中原信托有限公司	管理人
6	中粮信托有限责任公司	管理人
7	汇添富基金管理股份有限公司	管理人
8	国泰基金管理有限公司	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。