

浙银理财琮简富春 14 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 14 号理财产品
产品代码	ZYFCG00090
登记编码	Z7011825000017 (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 23 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	
ZYFCG00090	2026-03-31	1.0252	140,000,000.00	1.0252	143,533,934.49	今年 以来	0.9751%

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，货币市场流动性合理充裕，债券收益率震荡下行。本理财产品本着稳健投资的理念，在有效控制信用风险的基础上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，预计债券市场维持震荡走势。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，控制回撤，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	0.25%	0.62%
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%	49.63%
5	非标准化债权类资产	0.00%	41.51%
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	9.13%	8.24%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	90.62%	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110.93%。

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（第二笔）	非标准化债权类资产	DYSZK20250 4300001-01	51,080,710.14	32.08%
2	衢通发展信托 贷款非标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK20251 1100002	10,007,393.96	6.29%
3	西部利得汇盈 债券 A	公募基金	675161	6,599,186.46	4.14%
4	富国纯债债券 发起式 A/B	公募基金	100066	6,521,683.10	4.10%
5	浙江金义控股 信托贷款非标 融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK20260 1140001	5,004,739.95	3.14%
6	23 临沂投资 PPN002	债券	032380819	2,204,783.22	1.38%
7	25 龙口 01	债券	280150	2,154,826.53	1.35%
8	25 横琴 02	债券	257302	2,124,077.06	1.33%
9	24 韶关 01	债券	254704	1,743,412.25	1.09%
10	26 海诺 01	债券	281356	1,704,009.92	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（第二	49,000,000.00	386	每年一次	应收账款	正常

		笔)					
2	衢州市衢通发展集团有限公司	衢通发展信托贷款非标融资项目	10,000,000.00	228	每季一次	信托贷款	正常
3	浙江金义控股集团有限公司	浙江金义控股信托贷款非标融资项目	5,000,000.00	286	每季一次	信托贷款	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	433740.37
2	东方证券股份有限公司	281356	26 海诺 01	买入	1716440.57
3	东方证券股份有限公司	257600	25 港投 03	买入	652163.92
4	财通证券股份有限公司	281430	26 浔新 01	买入	845064.27

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	-	14023.21
2	浙商银行股份有	销售费	-	35679.75

	限公司			
3	浙银理财有 限责任公 司	固定管理费	-	17839.87

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 14 号理财产品	3310008880120100433057	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	富国基金管理有限公司	管理人
2	安徽国元信托有限责任公司	管理人
3	中信证券股份有限公司	投资顾问
4	西部利得基金管理有限公司	管理人
5	平安信托有限责任公司	管理人
6	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。