

浙银理财琮简富春 27 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 27 号理财产品
产品代码	ZYFCG00220
登记编码	Z7011825000071 (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 18 日
计划终止日期	2026 年 08 月 12 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	
ZYFCG00220	2026-03-31	1.0194	378,260,652.00	1.0194	385,602,319.18	今年 以来	0.8907%

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，择机适度运用杠杆策略。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，流动性储备较高，将结合负债情况及时调整持仓结构，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	1.32%	2.34%
2	同业存单	0.00%	3.91%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	65.49%
5	非标准化债权类资产	0.00%	26.14%
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%	2.12%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	98.68%	0.00%
14	委托投资——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 139.04%。

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	绍兴柯建集团 贷款非标融资 项目	非标准化债 权类资产	DXTDK20250 7230001	140,150,752.88	26.14%
2	25 信达投资 MTN004	债券	102583480	20,736,246.99	3.87%
3	25 绿城地产 MTN004	债券	102582343	13,373,426.32	2.49%
4	25 天津轨交 MTN008	债券	102584636	12,885,794.74	2.40%
5	26 恒丰银行 CD073	同业存单	112619073	12,567,851.68	2.34%
6	银行存款	现金及银行 存款	现金及银行 存款	12,546,328.20	2.34%
7	26 京住总 MTN002A	债券	102601877	11,918,706.01	2.22%
8	25 桂债 01	债券	258078	11,196,891.50	2.09%
9	25 建安 01	债券	257129	9,018,877.57	1.68%
10	25 信达投资 MTN003B	债券	102582811	8,654,879.11	1.61%

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	绍兴市柯桥区 建设集团有限 公司	绍兴柯建 集团贷款 非标融资 项目	140,000,000.00	116	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	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	336668.88
2	浙商银行股份有限公司	102483373	24 滨江房产 MTN003	买入	2602035.16
3	浙商银行股份有限公司	102483438	24 粤珠江 MTN006	买入	1807064.59
4	东方证券股份有限公司	258515	25 港投 07	买入	2652959.66
5	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	336668.88
6	浙商银行股份有限公司	102480487	24 粤珠江 MTN001	买入	1486389.41
7	浙商银行股份有限公司	102680938	26 南方水泥 MTN001	买入	1679493.52
8	浙商银行股份有限公司	102680833	26 天山材料 MTN002(科 创债)	买入	1908791.53
9	东方证券股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	231436.10
10	财通证券股份有限公司	256742	24 湖投 01	买入	2145647.46
11	浙商银行股份有限公司	102400925	24 康富租赁 MTN004(碳 中和债)	买入	793612.70
12	浙商银行股份有限公司	102582629	25 象屿金象 MTN002	买入	1598384.02
13	浙商银行股份有限公司	102481149	24 首开 MTN003	买入	299236.59
14	财通证券股份有限公司	257023	24 湖投 02	买入	712404.02

15	浙商银行股份有限公司	102680923	26 中化股 MTN001	买入	2239322.85
16	浙商银行股份有限公司	102501393	25 康富租赁 MTN003	买入	452779.68
17	财通证券股份有限公司	253511	23 浔新 03	买入	4436685.54
18	浙商银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	买入	231436.10

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	-	37726.60
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	48021.81
3	浙商银行股份有限公司	销售费	-	96043.59
4	浙江省融资担保有限公司	23 新交 01	-	653633.70

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 27 号理财产品	3310008880120100439738	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	华润深国投信托有限公司	管理人
2	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
3	山东省国际信托股份有限公司	管理人
4	中信信托有限责任公司	管理人
5	重庆国际信托股份有限公司	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。