

浙银理财琮简富春 29 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 29 号理财产品
产品代码	ZYFCG00240
登记编码	Z7011825000074 (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 25 日
计划终止日期	2026 年 08 月 25 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	
ZYFCG00240	2026-03-31	1.0129	340,402,527.00	1.0129	344,790,344.89	今年 以来	0.7560%

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，适度运用杠杆策略，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，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	0.01%	1.60%
2	同业存单	0.00%	0.42%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.25%
4	债券	0.00%	50.69%
5	非标准化债权类资产	8.80%	40.66%
6	权益类投资	1.50%	1.50%
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%	4.88%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	89.69%	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 100.19%。

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	桐庐科技创新产业发展投资有限公司信托贷款非标融资项目（第二期）	非标准化债权类资产	DXTDK202506130001-01	90,085,792.92	26.09%
2	国盛证券固定收益凭证（887）	非标准化债权类资产	DSYPZ202509150001-01	30,343,996.40	8.78%
3	桐庐科创投信托贷款非标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK202507280001	20,018,748.57	5.79%
4	25 青岛海控 CP002	债券	042580616	6,374,539.31	1.85%
5	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	5,570,870.12	1.60%
6	农行优 2	权益类投资	360009	5,171,405.21	1.50%
7	25 国新租赁 MTN003	债券	102582880	3,692,822.50	1.07%
8	25 镇交 06	债券	280753	3,683,767.66	1.07%
9	25 鲁高速 MTN011	债券	102584896	3,678,796.93	1.06%
10	25 中广核租 SCP006	债券	012582839	3,663,443.86	1.06%

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；

4.3 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	桐庐科技创新产业发展投资	桐庐科技创新产业	90,000,000.00	78	每季一次	信托贷款	正常

	有限公司	发展投资有限公司 信托贷款 非标融资 项目（第二期）					
2	桐庐科技创新 产业发展投资 有限公司	桐庐科创 投信托贷 款非标融 资项目	20,000,000.00	123	每季一次	信托贷款	正常
3	国盛证券有限 责任公司	国盛证券 固定收益 凭证（887）	30,000,000.00	146	利随本清	收益凭证	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	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	267127.89
2	浙商银行股 份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	买入	267127.89
3	财通证券股 份有限公司	242206	25 金控 01	买入	241877.55

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	托管费	-	33767.49

	限公司			
2	浙商银行股份有限公司	销售费	-	86013.21
3	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	43006.67

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29号理财产品	3310008880120100439865	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	中信信托有限责任公司	管理人
2	云南国际信托有限公司	管理人
3	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。