

浙银理财琮简富春 79 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 79 号理财产品
产品代码	ZYFCG00720
登记编码	Z7011825000280 (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 12 月 31 日
计划终止日期	2027 年 01 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	
ZYFCG0072B	2026-03-31	1.0076	365,000.00	1.0076	367,787.58	今年 以来	0.7499%
ZYFCG0072A	2026-03-31	1.0078	7,540,000.00	1.0078	7,598,522.61	今年 以来	0.7699%
ZYFCG0072D	2026-03-31	1.0071	6,927,684.00	1.0071	6,977,143.14	今年 以来	0.6999%
ZYFCG0072C	2026-03-31	1.0075	8,502,508.00	1.0075	8,566,384.59	今年 以来	0.7399%

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，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	0.62%	0.73%
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%	55.31%
5	非标准化债权类资产	0.00%	43.96%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%

13	资产管理产品	99.38%	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 105.58%。

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	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	10,910,333.10	43.96%
2	24 新运城发 MTN001	债券	102480492	660,291.01	2.66%
3	24 云能投 MTN022	债券	102484313	597,502.85	2.41%
4	26 连云工投 SCP001	债券	012680217	588,055.89	2.37%
5	24 河钢集 GN002	债券	132480009	528,817.23	2.13%
6	26 上饶投资 MTN001	债券	102680881	455,936.68	1.84%
7	23 河钢集 GN002	债券	132380070	402,531.72	1.62%
8	23 邯建 04	债券	250766	342,936.44	1.38%
9	23 南湖 01	债券	251716	338,337.38	1.36%
10	23 建安投资 MTN002	债券	102381443	336,484.68	1.36%

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	浙江金义控股	浙江金义	10,900,000.00	286	每季一次	信托贷款	正常

	集团有限公司	控股信托 贷款非标 融资项目					
--	--------	----------------------	--	--	--	--	--

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	012680194	26 建发 SCP004	买入	582601.64
2	东方证券股份有限公司	281198	26 镇交 D1	买入	260514.00
3	东方证券股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	138384.25
4	东方证券股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	63166.40
5	东方证券股份有限公司	102300295	23 临沂城发 MTN001	买入	79263.84
6	东方证券股份有限公司	102485356	24 蜀道投资 MTN019	买入	5409.86
7	东方证券股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	121369.76
8	东方证券股份有限公司	132380070	23 河钢集 GN002	买入	601465.27
9	浙商银行股份有限公司	032480428	24 京开投 PPN004	买入	55555.23
10	浙商银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行 二级 02	买入	190315.67
11	东方证券股份有限公司	102480449	24 京汽集 MTN001	买入	492358.63
12	浙商银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	买入	367992.73
13	东方证券股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	216358.26
14	浙商银行股	102485356	24 蜀道投资	买入	5409.86

	份有限公司		MTN019		
15	浙商银行股份有限公司	102480449	24 京汽集 MTN001	买入	492358.63
16	浙商银行股份有限公司	012600501	26 厦国贸 SCP009	买入	216358.26
17	浙商银行股份有限公司	102580470	25 象屿金象 MTN001	买入	63166.40
18	浙商银行股份有限公司	042680100	26 宿州城投 CP002	买入	318109.77
19	浙商银行股份有限公司	132380070	23 河钢集 GN002	买入	601465.27
20	东方证券股份有限公司	032601512	26 宿迁城投 PPN005	买入	318109.86
21	浙商银行股份有限公司	042580390	25 荣盛 CP003	买入	121369.76
22	东方证券股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	700178.94
23	浙商银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	买入	700178.94
24	东方证券股份有限公司	012680194	26 建发 SCP004	买入	582601.64
25	浙商银行股份有限公司	012680358	26 厦国贸 SCP006	买入	138384.25
26	浙商银行股份有限公司	102382384	23 义乌国资 MTN003	买入	92269.02
27	浙商银行股份有限公司	102382221	23 眉山发展 MTN002(科 创票据)	买入	55932.54
28	东方证券股份有限公司	032300536	23 邯郸城投 PPN001	买入	250720.70

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	-	564.54

备注：

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

不存在流动性风险

5.2 理财投资组合其他风险分析

不存在其他风险

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79号理财产品	3310008880120100472811	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	西部信托有限公司	管理人
2	安徽国元信托有限责任公司	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。