

# 浙银理财琮简富春 84 号理财产品定期公告

## （2026 年半年报暨第二季度报）

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 2026-06-30

报告送出日：2026 年 07 月 20 日

第一章 基本信息

|        |                                                                                                       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称   | 浙银理财琮简富春 84 号理财产品                                                                                     |
| 产品代码   | ZYFCG00770                                                                                            |
| 登记编码   | Z7011825000293<br>(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)<br>(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 24 日                                                                                      |
| 计划终止日期 | 2027 年 01 月 18 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<br>(今年以来)： |         |
|------------|------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------|
|            | 日期         | 份额净值<br>(元/份) | 份额总数          | 份额累计<br>净值(元/份) | 资产净值(元)       | 净值增长率           |         |
| ZYFCG0077A | 2026-06-30 | 1.0152        | 10,217,000.00 | 1.0152          | 10,372,587.56 | 今年以来            | 1.4896% |
| ZYFCG0077B | 2026-06-30 | 1.0150        | 1,851,000.00  | 1.0150          | 1,878,705.83  | 今年以来            | 1.4696% |
| ZYFCG0077D | 2026-06-30 | 1.0139        | 5,416,577.00  | 1.0139          | 5,492,015.42  | 今年以来            | 1.3697% |

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<br>基准日 | 权益<br>登记日 | 除息日 | 红利<br>发放日 | 每 10 份额<br>现金分红 |
|------|-------------|-----------|-----|-----------|-----------------|
| -    | -           | -         | -   | -         | -               |

该产品报告期内未发生分红。

### 第三章 管理人报告

#### 3.1 报告期内产品投资策略与运作情况

本季度内，基本面缓慢修复，资金面维持宽松，债市整体维持震荡偏强格局，收益率先下后上。本理财产品在保证组合稳健性的基础上，保持一定产品久期，通过资本利得增厚产品收益。

#### 3.2 产品未来表现展望

预计 2026 年三季度债券市场维持震荡走势，供给端政府债发行放量对长端利率可能构成扰动，不过基本面与资金面仍有支撑。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，积极获取稳健收益。

### 第四章 托管人报告

本报告期内，我行作为产品托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。托管人对管理人报告中的财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。穿透后底层资产数据由管理人提供。

### 第五章 资产持仓

#### 5.1 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 | 0.90%     | 1.50%     |
| 2  | 同业存单    | 0.00%     | 2.09%     |

|    |             |        |        |
|----|-------------|--------|--------|
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00%  | 0.00%  |
| 4  | 债券          | 0.00%  | 57.51% |
| 5  | 非标准化债权类资产   | 0.00%  | 38.37% |
| 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%  | 0.53%  |
| 12 | 私募基金        | 0.00%  | 0.00%  |
| 13 | 资产管理产品      | 99.10% | 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 117.60%。

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。

## 5.2 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<br>信托贷款非标<br>融资项目 | 非标准化债权类资产 | DXTDK20260<br>1140001 | 8,006,654.74 | 38.37%  |
| 2  | 23 绿发 02                 | 债券        | 115360                | 775,918.07   | 3.72%   |
| 3  | 25 信达投资<br>MTN004        | 债券        | 102583480             | 543,773.22   | 2.61%   |
| 4  | 26 工商银行<br>CD045         | 同业存单      | 112602045             | 435,937.07   | 2.09%   |
| 5  | 25 天津轨交<br>MTN008        | 债券        | 102584636             | 403,620.48   | 1.93%   |
| 6  | 25 绿城地产<br>MTN004        | 债券        | 102582343             | 382,535.07   | 1.83%   |
| 7  | 银行存款                     | 现金及银行存款   | 现金及银行存款               | 312,873.32   | 1.50%   |

|    |                   |    |           |            |       |
|----|-------------------|----|-----------|------------|-------|
| 8  | 26 京住总<br>MTN002A | 债券 | 102601877 | 310,911.36 | 1.49% |
| 9  | 25 桂债 01          | 债券 | 258078    | 293,144.69 | 1.40% |
| 10 | 25 建安 01          | 债券 | 257129    | 269,236.54 | 1.29% |

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。

5.3 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<br>(元)  | 剩余融资<br>期限<br>(天) | 到期收益<br>分配 | 交易结构 | 风险情况 |
|----|------------------|------------------------------|--------------|-------------------|------------|------|------|
| 1  | 浙江金义控股<br>集团有限公司 | 浙江金义<br>控股信托<br>贷款非标<br>融资项目 | 8,000,000.00 | 195               | 每季一次       | 信托贷款 | 正常   |

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品投资关联方发行或承销的证券

本产品 2026 年第二季度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<br>(元) |
|----|------------|-----------|-------------------|------|-------------|
| 1  | 浙商银行股份有限公司 | 102382520 | 23 河钢集<br>MTN013  | 买入   | 12403.44    |
| 2  | 东方证券股份有限公司 | 102382520 | 23 河钢集<br>MTN013  | 买入   | 12403.44    |
| 3  | 财通证券股份有限公司 | 256670    | 24 毫宜 01          | 买入   | 24101.28    |
| 4  | 浙商银行股份有限公司 | 102680297 | 26 昆山银桥<br>MTN002 | 买入   | 24244.69    |
| 5  | 浙商银行股份有限公司 | 102483438 | 24 粤珠江<br>MTN006  | 买入   | 49867.38    |

|    |            |           |                           |    |           |
|----|------------|-----------|---------------------------|----|-----------|
| 6  | 财通证券股份有限公司 | 256742    | 24 湖投 01                  | 买入 | 43439.50  |
| 7  | 浙商银行股份有限公司 | 102501431 | 25 晋路桥<br>MTN002          | 买入 | 44393.53  |
| 8  | 东方证券股份有限公司 | 280058    | 25 金茂 07                  | 买入 | 72338.48  |
| 9  | 财通证券股份有限公司 | 257023    | 24 湖投 02                  | 买入 | 43421.52  |
| 10 | 浙商银行股份有限公司 | 102681202 | 26 厦国贸控<br>MTN007(并<br>购) | 买入 | 120233.97 |
| 11 | 东方证券股份有限公司 | 102583047 | 25 荣盛<br>MTN002(科<br>创债)  | 买入 | 44407.11  |
| 12 | 浙商银行股份有限公司 | 102583047 | 25 荣盛<br>MTN002(科<br>创债)  | 买入 | 44407.11  |
| 13 | 财通证券股份有限公司 | 253511    | 23 浔新 03                  | 买入 | 88140.69  |

本产品 2026 年半年度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<br>(元) |
|----|------------|-----------|-------------------|------|-------------|
| 1  | 东方证券股份有限公司 | 012680358 | 26 厦国贸<br>SCP006  | 买入   | 104637.88   |
| 2  | 浙商银行股份有限公司 | 012680194 | 26 建发<br>SCP004   | 买入   | 441786.63   |
| 3  | 东方证券股份有限公司 | 102300295 | 23 临沂城发<br>MTN001 | 买入   | 60105.74    |
| 4  | 东方证券股份有限公司 | 281198    | 26 镇交 D1          | 买入   | 197547.68   |
| 5  | 浙商银行股份有限公司 | 102382520 | 23 河钢集<br>MTN013  | 买入   | 12403.44    |
| 6  | 东方证券股份有限公司 | 102382520 | 23 河钢集<br>MTN013  | 买入   | 12403.44    |

|    |            |           |                           |    |           |
|----|------------|-----------|---------------------------|----|-----------|
| 7  | 财通证券股份有限公司 | 256670    | 24 毫宜 01                  | 买入 | 24101.28  |
| 8  | 浙商银行股份有限公司 | 012680468 | 26 凤城河<br>SCP004          | 买入 | 389739.38 |
| 9  | 东方证券股份有限公司 | 102485356 | 24 蜀道投资<br>MTN019         | 买入 | 4102.30   |
| 10 | 浙商银行股份有限公司 | 102483373 | 24 滨江房产<br>MTN003         | 买入 | 112762.82 |
| 11 | 财通证券股份有限公司 | 253875    | 24 凤新 01                  | 买入 | 158180.86 |
| 12 | 浙商银行股份有限公司 | 032480428 | 24 京开投<br>PPN004          | 买入 | 42127.51  |
| 13 | 浙商银行股份有限公司 | 102680297 | 26 昆山银桥<br>MTN002         | 买入 | 24244.69  |
| 14 | 浙商银行股份有限公司 | 102483438 | 24 粤珠江<br>MTN006          | 买入 | 49867.38  |
| 15 | 浙商银行股份有限公司 | 102485356 | 24 蜀道投资<br>MTN019         | 买入 | 4102.30   |
| 16 | 财通证券股份有限公司 | 256742    | 24 湖投 01                  | 买入 | 43439.50  |
| 17 | 浙商银行股份有限公司 | 102501431 | 25 晋路桥<br>MTN002          | 买入 | 44393.53  |
| 18 | 财通证券股份有限公司 | 280528    | 25 淮交 D2                  | 买入 | 49602.44  |
| 19 | 东方证券股份有限公司 | 280058    | 25 金茂 07                  | 买入 | 72338.48  |
| 20 | 财通证券股份有限公司 | 257023    | 24 湖投 02                  | 买入 | 43421.52  |
| 21 | 浙商银行股份有限公司 | 102681202 | 26 厦国贸控<br>MTN007(并<br>购) | 买入 | 120233.97 |
| 22 | 东方证券股份有限公司 | 102583047 | 25 荣盛<br>MTN002(科<br>创债)  | 买入 | 44407.11  |
| 23 | 浙商银行股份有限公司 | 012680358 | 26 厦国贸<br>SCP006          | 买入 | 104637.88 |

|    |            |           |                      |    |           |
|----|------------|-----------|----------------------|----|-----------|
| 24 | 东方证券股份有限公司 | 012680194 | 26 建发 SCP004         | 买入 | 441786.63 |
| 25 | 浙商银行股份有限公司 | 102382384 | 23 义乌国资 MTN003       | 买入 | 69967.56  |
| 26 | 浙商银行股份有限公司 | 102382221 | 23 眉山发展 MTN002(科创票据) | 买入 | 42413.63  |
| 27 | 浙商银行股份有限公司 | 102583047 | 25 荣盛 MTN002(科创债)    | 买入 | 44407.11  |
| 28 | 财通证券股份有限公司 | 253511    | 23 浔新 03             | 买入 | 88140.69  |

5.4.2 产品投资关联方发行的资产管理产品

本产品 2026 年第二季度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<br>(元) |
|----|-------|------|------|------|-------------|
| -  | -     | -    | -    | -    | -           |

本产品 2026 年半年度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<br>(元) |
|----|-------|------|------|------|-------------|
| -  | -     | -    | -    | -    | -           |

5.4.3 产品其他关联交易

本产品 2026 年第二季度其他关联交易。

| 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   | -    | 440.64   |
| 2  | 浙银理财有限责任公司 | 固定管理费 | -    | 2161.72  |

本产品 2026 年半年度其他关联交易。

| 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      | - | 896.83   |
| 2 | 浙银理财有限责任公司  | 固定管理费    | - | 2329.41  |
| 3 | 浙江省融资担保有限公司 | 23 新交 01 | - | 28326.13 |

备注：

## 第六章 风险分析

### 6.1 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。

### 6.2 理财投资组合其他风险分析

本理财产品投资运作正常，其他风险可控。

## 第七章 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 84 号理财产品 | 3310008880120100470043 | 浙商银行股份有限公司 |

## 第八章 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  | 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

## 第九章 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。