

浙银理财琮简富春 86 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 86 号理财产品
产品代码	ZYFCG00790
登记编码	Z7011825000286 (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	2026 年 01 月 22 日
计划终止日期	2027 年 02 月 16 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	
ZYFCG0079A	2026-06-30	1.0137	70,465,483.00	1.0137	71,433,178.73	今年以来	1.3700%
ZYFCG0079B	2026-06-30	1.0135	10,543,500.00	1.0135	10,685,972.43	今年以来	1.3500%
ZYFCG0079C	2026-06-30	1.0133	130,794,466.00	1.0133	132,533,087.09	今年以来	1.3300%
ZYFCG0079D	2026-06-30	1.0129	2,481,200.00	1.0129	2,513,090.33	今年以来	1.2900%

ZYFCG0079E	2026-06-30	1.0126	9,631,184.00	1.0126	9,752,852.39	今年以来	1.2600%
------------	------------	--------	--------------	--------	--------------	------	---------

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
-	-	-	-	-	-

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	0.23%	1.03%
2	同业存单	0.00%	2.40%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	66.02%
5	非标准化债权类资产	0.00%	29.94%
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%	0.61%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.77%	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 120.77%。

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	国元信托-肇庆新区信托贷款非标项目	非标准化债权类资产	DXTDK202602240001	36,024,333.96	13.15%
2	嘉兴市盛洪发展投资集团有限公司信托贷款	非标准化债权类资产	DXTDK202602280001	34,018,982.23	12.41%

3	金华婺城城发信托贷款非标融资项目	非标准化债权类资产	DXTDK202601270001	12,008,802.33	4.38%
4	23 绿发 02	债券	115360	11,697,345.82	4.27%
5	25 信达投资 MTN004	债券	102583480	8,197,648.25	2.99%
6	26 工商银行 CD045	同业存单	112602045	6,571,965.41	2.40%
7	25 天津轨交 MTN008	债券	102584636	6,084,776.82	2.22%
8	25 绿城地产 MTN004	债券	102582343	5,766,903.91	2.10%
9	26 京住总 MTN002A	债券	102601877	4,687,141.45	1.71%
10	25 桂债 01	债券	258078	4,419,300.14	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。

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 (元)	剩余融资 期限 (天)	到期收益 分配	交易结构	风险情况
1	肇庆新区投资控股有限公司	国元信托-肇庆新区信托贷款非标项目	36,000,000.00	230	每季一次	信托贷款	正常
2	金华市婺城区城市发展控股集团有限公司	金华婺城城发信托贷款非标融资项目	12,000,000.00	214	每季一次	信托贷款	正常
3	嘉兴市盛洪发展投资集团有限公司	嘉兴市盛洪发展投资集团有限公司信托贷款	34,000,000.00	230	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 (元)
1	浙商银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	186084.41
2	东方证券股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	186084.41
3	财通证券股份有限公司	256670	24 毫宜 01	买入	361582.78
4	浙商银行股份有限公司	102680297	26 昆山银桥 MTN002	买入	363734.32
5	浙商银行股份有限公司	102483438	24 粤珠江 MTN006	买入	748142.32
6	浙商银行股份有限公司	102501431	25 晋路桥 MTN002	买入	666020.25
7	财通证券股份有限公司	256742	24 湖投 01	买入	651707.20
8	财通证券股份有限公司	257023	24 湖投 02	买入	651437.47
9	东方证券股份有限公司	280058	25 金茂 07	买入	1085268.24
10	浙商银行股份有限公司	102681202	26 厦国贸控 MTN007(并 购)	买入	1803826.99
11	东方证券股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002(科 创债)	买入	666223.91
12	财通证券股份有限公司	253511	23 浔新 03	买入	1322343.07

13	浙商银行股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002 (科创债)	买入	666223.91
----	------------	-----------	--------------------	----	-----------

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 (元)
1	财通证券股份有限公司	254531	24 舟普 01	买入	2362512.03
2	浙商银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	186084.41
3	东方证券股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	买入	186084.41
4	财通证券股份有限公司	256670	24 毫宜 01	买入	361582.78
5	东方证券股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	3045805.92
6	浙商银行股份有限公司	102483373	24 滨江房产 MTN003	买入	652684.01
7	浙商银行股份有限公司	102483438	24 粤珠江 MTN006	买入	10842858.46
8	浙商银行股份有限公司	102680297	26 昆山银桥 MTN002	买入	363734.32
9	浙商银行股份有限公司	012680753	26 厦国贸 SCP011	买入	3045805.92
10	财通证券股份有限公司	256742	24 湖投 01	买入	18439279.15
11	浙商银行股份有限公司	102501431	25 晋路桥 MTN002	买入	9520548.71
12	东方证券股份有限公司	280058	25 金茂 07	买入	9901192.06
13	财通证券股份有限公司	257023	24 湖投 02	买入	18367970.21
14	财通证券股份有限公司	257057	25 浙城 01	买入	24164893.21

15	浙商银行股份有限公司	102681202	26 厦国贸控 MTN007 (并购)	买入	1803826.99
16	东方证券股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002 (科创债)	买入	666223.91
17	财通证券股份有限公司	253511	23 浔新 03	买入	11215025.47
18	浙商银行股份有限公司	102583047	25 荣盛 MTN002 (科创债)	买入	666223.91

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 (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 (元)
1	太平资产管理有限公司	资产管理类	太平资产稳赢 24 号资产管理产品	买入	66816601.00

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	-	5635.14
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	20914.10

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	-	9694.63
2	浙银理财有限责任公司	固定管理费	-	20914.10
3	浙江省融资担保有限公司	23 新交 01	-	163954.84

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 86 号理财产品	3310008880120100479168	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
3	中原信托有限公司	管理人
4	云南国际信托有限公司	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。