

浙银理财琮简富春聚益 194 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	浙银理财琮简富春聚益 194 号理财产品
产品代码	ZYFCG01870
登记编码	Z7011826000252 (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 06 月 26 日
计划终止日期	2027 年 07 月 29 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	
ZYFCG01870	2026-06-30	1.000434	525,348,163.00	1.000434	525,576,239.71	今年以来	0.0434%

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，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。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 年三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 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	0.99%	11.49%
2	同业存单	0.00%	2.56%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.86%
4	债券	0.00%	83.63%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
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%	1.46%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.01%	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 102.32%。

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	银行存款	现金及银行存款	现金及银行存款	61,770,313.71	11.49%
2	26 建行永续债 01BC	债券	242680017	24,121,581.03	4.49%
3	26 工行永续债 02BC	债券	242680013	18,539,717.79	3.45%
4	26 邮储银行二级资本债 01BC	债券	232680012	11,148,934.62	2.07%
5	26 建行二级资本债 01BC	债券	232680011	9,278,709.88	1.73%
6	26 邮储银行永续债 01BC	债券	242680012	9,267,653.38	1.72%
7	26 国民 02	债券	245505	9,261,967.27	1.72%
8	26 桂林银行永续债 01	债券	242680019	9,241,373.31	1.72%
9	25 晋能电力 MTN016	债券	102584665	5,954,753.89	1.11%
10	25 海淀国资 MTN002	债券	102584740	5,297,745.48	0.99%

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
-	-	-	-	-	-	-	-

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

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	032380989	23 象山城南 PPN001	买入	1191844.91
2	浙商银行股份有限公司	032580765	25 龙城发展 PPN005	买入	2143182.51

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	浙商银行股份有限公司	032380989	23 象山城南 PPN001	买入	1191844.91
2	浙商银行股份有限公司	032580765	25 龙城发展 PPN005	买入	2143182.51

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)
-	-	-	-	-	-

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	-	287.91

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	-	287.91

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，未出现其他风险。

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 春聚益 194 号理 财产品	3310008880120100510645	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	上海国际信托有限公司	管理人
2	华润深国投信托有限公司	管理人
3	江苏省国际信托有限责任公司	管理人
4	山东省国际信托股份有限公司	管理人
5	紫金信托有限责任公司	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。