

浙银理财琮简富春10号理财产品定期公告(2025 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：2025-01-01 至 2025-06-30

报告送出日：2025 年 07 月 17 日

第一章 基本信息

产品名称	浙银理财琮简富春 10 号理财产品
产品代码	ZYFCG00050
登记编码	Z7011825000022 (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(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 06 月 04 日
计划终止日期	2025 年 12 月 04 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	
	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	
ZYFCG00050	2025-06-30	1.0016	105,316,024.00	1.0016	105,484,482.74	今年 以来	0.16%

备注：该产品净值增长率为产品成立以来数据。

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

2025 年二季度，货币市场流动性合理充裕，债券收益率震荡下行。本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，结合负债端情况，提高低波稳健资产配置比例，久期适中，严控产品回撤，提升票息收益的确定性。所投非标准化债权类资产的实际融资人经营状况稳定。报告期内本理财产品投资运作正常。

3.2 产品未来表现展望

展望未来，本理财产品将继续采取低波稳健、久期适中的投资策略，结合市场情况及时优化资产配置，为投资人创造稳定收益。

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穿透前财务数据进行

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	0.02%	65.43%
2	同业存单	0.00%	23.74%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.26%
4	债券	0.00%	0.00%
5	非标准化债权类资产	9.48%	9.43%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	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%	0.14%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	90.50%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 100.52%。

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	69,374,785.23	65.43%
2	华融金租同业借款 0624	非标准化债权类资产	DTYJK202506230001	10,000,697.92	9.43%
3	24 交通银行 CD316	同业存单	112406316	2,083,852.63	1.97%
4	25 农业银行 CD002	同业存单	112503002	2,076,090.78	1.96%
5	25 北京银行 CD006	同业存单	112512006	2,075,089.70	1.96%
6	25 农业银行 CD070	同业存单	112503070	2,070,674.53	1.95%
7	25 农业银行 CD094	同业存单	112503094	2,069,610.12	1.95%
8	拆放同业及债	拆放同业及	拆放同业及	1,333,161.27	1.26%

	券买入返售	债券买入返 售	债券买入返 售		
9	25 中信银行 CD045	同业存单	112508045	1,248,386.35	1.18%
10	24 中信银行 CD263	同业存单	112408263	1,230,071.09	1.16%

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	华融金融租赁 股份有限公司	华融金租 同业借款 0624	10,000,697.92	154	利随本清	同业借款	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

序号	关联方名称	证券代码	证券名称	交易种类	交易金额
----	-------	------	------	------	------

					(元)
-	-	-	-	-	-

5.4.2 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）
1	太平资产管理 有限公司	资管类	太平资产稳 赢 24 号资 管产品	买入	52,698,862.11

5.4.3 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）
-	-	-	-	-

第六章 风险分析

6.1 理财投资组合流动性风险分析

本理财产品为封闭式理财产品，产品存续期间无申购赎回安排，负债端无流动性风险。

资产端方面，该产品以不低于 80%的仓位投资于债权类资产，其中非标准化债权资产与理财产品期限匹配。本公司将根据理财产品的运作方式、投资者结构、申购赎回安

排等情况，合理匹配资产的流动性和到期安排，并根据流动性风险管理的要求进行各类资产配置以及分散化投资，持续监测本理财产品的流动性风险，尽可能满足不同市场情况下投资者的赎回需求和到期安排。

报告期内本理财产品流动性风险可控。

6.2 理财投资组合其他风险分析

本理财产品面临的其他风险主要为市场风险、信用风险、操作风险等。本理财产品配置一定比例的低波稳健资产，久期适中，整体运作平稳，市场风险可控。本公司建立了投前、投中、投后信用风险管理体系，严格遵照“三道防线”相关要求开展信用债投后管理各项工作，严控信用风险。本公司相关部门对各类风险进行识别、测量、分析、监控、报告和管理，设定投资风险管理要求、风险策略、风险管理指标、风险限额等，并追踪执行情况。

报告期内本理财产品未发生重大风险事件。

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 10 号理财产品	3310008880120100434198	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	太平资产管理有限公司	管理人
2	泰康资产管理有限责任公司	管理人
3	中国人保资产管理有限公司	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

本产品含非标准化债权类资产，特增加本次信息披露，相关财务数据与托管行核对一致，特此公告。