

浙商银行 2023 年涌薪添利安享 41 号人民币

理财产品运行报告

(2024 年半年报暨二季度报)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2024 年 06 月 30 日				
产品名称	浙商银行 2023 年涌薪添利安享 41 号人民币理财产品				
产品代码	2023YXTLAX041				
产品登记编码	C1031623000048				
产品实际成立日	2023 年 03 月 17 日				
报告期末理财产品份额	410000000.00				
资产净值(元)	435162405.99				
份额净值(元)	1.0614				
份额累计净值(元)	1.0614				
杠杆率(%)	100.78				
投资资产种类及投资比例					
序号	资产种类	穿透前		穿透后	
		资产余额(元)	占产品总资产比例	资产余额(元)	占产品总资产比例
1	现金及银行存款	6905431.70	1.57%	19037392.54	4.33%
2	同业存单	0.00	0.00%	3473491.15	0.79%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	11278642.01	2.57%
4	债券	0.00	0.00%	197896207.18	45.05%
5	非标准化债权类 资产	0.00	0.00%	200155197.34	45.56%
6	权益类投资	0.00	0.00%	5194118.01	1.18%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	代客境外理财投 资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%

10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
11	公募基金	0.00	0.00%	2275159.82	0.52%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	431665729.95	98.43%	0.00	0.00%
14	委外投资—— 协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
非标准化债权类资产投资信息					
融资人	投资品名称	剩余融资 期限（天）	到期收益分 配	交易结构	投资比例 （占总资 产比）
济南历城控 股集团有限 公司	华鑫信托【民安 212号】单一资 金信托	259	每季一次	信托贷款	45.56%
前十项资产信息					
序号	资产种类	资产名称	规模（元）	投资比例 （占总资 产比）	
1	非标准化债 权类资产	济南分行济南历城控股集团 有限公司信托贷款非标融资 业务	200155197.34	45.56%	
2	现金及银行 存款	现金及活期存款	19037392.54	4.33%	
3	拆放同业及 债券买入返 售	拆放同业及债券买入返售	11278642.01	2.57%	
4	债券	商都优 A	7946633.26	1.81%	
5	债券	22 番禺 01	5555299.55	1.26%	
6	债券	22 临交 03	5451464.75	1.24%	
7	债券	22 湖城 03	5402469.44	1.23%	
8	债券	22 淮发 03	5254086.17	1.20%	
9	债券	22 清万 A	4750354.30	1.08%	
10	债券	22 浙商 G5	4222641.50	0.96%	
备注：本产品相关财务数据与托管行核对一致。上述披露信息为该产品报告日日终的投资情况，该数据仅供参考，实际投资比例以银行投资运作情况为准，浙商银行对上述披露信息有最终解释权。					

2024 年上半年债券市场走势较为流畅，债券收益率曲线整体下移，债券利率、信用利差降至历史低位。本理财产品以非标资产+债券信用精选策略为主，适度运用杠杆策略，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。浙商银行将持续关注市场风险，维护投资人权益。

非常感谢您对浙商银行的支持！

浙商银行股份有限公司

2024年7月18日