

# 浙商银行 2022 年涌薪添利安享 25 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 2022 年涌薪添利安享 25 号人民币理财产品				
产品代码	2022YXTLAX025				
产品登记编码	C1031622000026				
产品实际成立日	2023 年 01 月 13 日				
报告期末理财产品份额	1340148000.00				
资产净值(元)	1429415984.83				
份额净值(元)	1.0666				
份额累计净值(元)	1.0666				
杠杆率(%)	125.64				
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	51286247.60	2.86%	67522539.43	3.76%
2	同业存单	0.00	0.00%	4276476.01	0.24%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	1578192595.65	87.88%	1578192595.65	87.87%
5	非标准化债权类 资产	91652120.15	5.10%	91652120.15	5.10%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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	54435655.02	3.03%	54435655.02	3.03%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	20341349.88	1.13%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>非标准化债权类资产投资信息</b>					
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）
宁海科创集团有限公司	宁海科创集团有限公司2023年度第七期理财直接融资工具	35	每半年一次	理财直接融资工具	5.10%
<b>前十项资产信息</b>					
序号	资产种类	资产名称	规模（元）	投资比例（占总资产比）	
1	债券	21 富皋 02	133894604.37	7.45%	
2	债券	21 滨湖 01	133478275.13	7.43%	
3	债券	21 华瑞优	131066216.05	7.30%	
4	债券	21 并投 02	123100100.56	6.85%	
5	债券	21 军融 01	103113649.09	5.74%	
6	债券	21 先行控股 PPN003	102350442.68	5.70%	
7	债券	19 信投 03	102044723.94	5.68%	
8	债券	21 柯岩 01	98135624.41	5.46%	
9	债券	21 武临 01	92424426.30	5.15%	
10	非标准化债权类资产	宁海科创集团有限公司2023年度第七期理财直接融资工具	91652120.15	5.10%	
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年上半年宏观经济温和复苏，通胀水平不高，资金面相对宽松，市场环境利好固收类资产。

本季度内，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率震荡下行。本理财产品以信用精选策略为主，适度运用杠杆策略，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。

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