

浙商银行 2023 年涌盈添利安享 32 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 年涌盈添利安享 32 号人民币理财产品				
产品代码	2023YNTLAX032				
产品登记编码	C1031623000080				
产品实际成立日	2023 年 05 月 25 日				
报告期末理财产品份额	204249000.00				
资产净值(元)	206425097.31				
份额净值(元)	1.0107				
份额累计净值(元)	1.0378				
杠杆率(%)	100.32				
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	11516574.07	5.56%	11665288.45	5.64%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	1745291.94	0.84%
4	债券	50391380.54	24.33%	60197975.57	29.06%
5	非标准化债权类 资产	40029688.37	19.33%	40029688.37	19.32%
6	权益类投资	0.00	0.00%	796637.63	0.38%
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	92621950.81	44.73%	92731185.97	44.76%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	12520559.04	6.05%	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）
河北省金融 租赁有限公 司	河北省金融租赁 有限公司同业借 款	261	每季一次	同业借款	19.32%

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	河北省金融租赁有限公司同 业借款	40029688.37	19.32%
2	公募基金	广发景明中短债 A	16871693.72	8.14%
3	公募基金	交银稳利中短债债券 A	16341307.10	7.89%
4	现金及银行 存款	现金及活期存款	11665288.45	5.64%
5	债券	22 武金控 MTN004	11214898.35	5.41%
6	公募基金	国泰合融纯债债券 A	10065491.03	4.86%
7	公募基金	国寿安保泰弘纯债债券	10065126.73	4.86%
8	公募基金	鹏华金利债券	10009653.65	4.83%
9	公募基金	平安如意中短债债券 A	9680030.44	4.67%
10	债券	23 中交 04	9496002.45	4.58%

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，国内宏观经济温和复苏，流动性相对宽松，整体市场环境利好固收类资产，权益市场表现有所波动。本理财产品运用久期、杠杆策略，并积极开展利率债、黄金和股票波段操作，整体久期水平适中，产品稳定运作。

本季度内，受经济基本面、房地产政策等影响，债券市场及

权益市场波动性加大，资金面较为宽松，债券市场收益率震荡下行，权益市场先涨后跌；黄金市场受美国就业数据和各国央行购金数据影响，同样呈现一定的波动。本理财产品债券部分维持中性久期，权益部分适度降低了股票配置比例，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