

# 浙商银行 2023 年涌盈添利安享 36 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 36 号人民币理财产品				
产品代码	2023YNTLAX036				
产品登记编码	C1031623000085				
产品实际成立日	2023 年 06 月 27 日				
报告期末理财产品份额	343536000.00				
资产净值(元)	351372287.85				
份额净值(元)	1.0228				
份额累计净值(元)	1.0348				
杠杆率(%)	100.10				
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	25053737.49	7.13%	27576807.02	7.82%
2	同业存单	0.00	0.00%	422890.93	0.12%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	14478586.71	4.11%
4	债券	129414112.99	36.79%	224797139.39	63.78%
5	非标准化债权类 资产	30022266.27	8.54%	30022266.27	8.52%
6	权益类投资	0.00	0.00%	6889559.43	1.95%
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	47141305.20	13.40%	48291024.11	13.70%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	120097718.08	34.14%	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	8.52%

### 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	债券	21 东泰 01	30550653.70	8.67%
2	非标准化债权类资产	河北省金融租赁有限公司同业借款	30022266.27	8.52%
3	现金及银行存款	现金及活期存款	27576807.02	7.82%
4	债券	24 前海南山 ABN001 优先	21664345.61	6.15%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	14478586.71	4.11%
6	债券	24 邦鑫 ABN002 优先	14302629.24	4.06%
7	债券	24 新合盛 PPN001(乡村振兴)	12510810.10	3.55%
8	债券	22 威宁投资 MTN001	10322838.65	2.93%
9	公募基金	国寿安保泰弘纯债债券	10116550.66	2.87%
10	公募基金	国投瑞银恒泽中短债债券 A	9967448.88	2.83%

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