

浙商银行净值型理财产品

2022 年半年度托管报告

报告期间：2022 年 1 月 1 日-2022 年 6 月 30 日

托管银行：浙商银行股份有限公司



我行作为浙商银行净值型理财产品的托管机构，具备证券投资基金托管业务资格。根据《商业银行理财业务监督管理办法》的规定，我行本着诚信、尽职、规范的原则，在内部建立了隔离机制，由浙商银行总行资产托管部履行具体托管人职责。

本报告期内，我行托管的浙商银行净值型理财产品共 66 只，其中已到期 7 只。截至 2022 年 6 月 30 日，存续运作中产品 59 只，具体情况报告如下：

一、存续运作中理财产品基本情况（截至 2022 年 6 月 30 日）

理财产品名称	成立日期	份额净值 (元)	份额累计净值 (元)	产品存续规模 (份)	资产净值(元)
聚鑫赢 A 半年定开 1 号人民币理财产品	2019-6-26	1.13567638	1.13567638	890376148.47	1011179158.85
浙商银行聚鑫赢 A 睿欧一年定开 1 号人民币理财产品	2022-1-25	1.01169714	1.01169714	772580200.00	781617177.87
浙商银行聚鑫赢 A 睿欧一年定开 2 号人民币理财产品	2022-2-10	1.01183845	1.01183845	427000000.00	432055018.35
聚鑫赢 A 一年定开 1 号人民币理财产品	2019-9-19	1.12765285	1.12765285	728858368.99	821899216.13
浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 2 号人民币理财产品	2021-11-19	1.02523310	1.02523310	120946300.00	123998149.70
浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 3 号人民币理财产品	2021-12-10	1.02494876	1.02494876	335716100.00	344091801.31
浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 5 号人民币理财产品	2022-1-13	1.01100000	1.01100000	426113900.00	430801153.11
浙商银行聚鑫赢 A 一月定开 1 号人民币理财产品	2020-5-27	1.08770237	1.08770237	3665187267.90	3986632883.79
浙商银行聚鑫赢 A 一月定开 2 号人民币理财产品	2020-7-23	1.08104397	1.08104397	2916512913.74	3152878699.31
浙商银行聚鑫赢 A 一月定开 3 号人民币理财产品	2020-9-3	1.07769722	1.07769722	4148749728.65	4471096049.22
浙商银行聚鑫赢 A 一月定开 5 号人民币理财产品	2020-12-21	1.06250529	1.06250529	2176527211.47	2312571685.61
浙商银行聚鑫赢 A 一月定开 6 号人民币理财产品	2021-7-9	1.03870414	1.03870414	2162937266.55	2246651882.96
浙商银行聚鑫赢 A 易达一年定开 1 号人民币理财产品	2021-12-16	1.01733802	1.01733802	133452600.00	135766403.86

浙商银行聚鑫赢 A 易达一年 定开 2 号人民币理财产品	2021-12-29	1.01622172	1.01622172	222142900.00	225746440.31
浙商银行聚鑫赢 B-180 天型 1 号人民币理财产品	2020-9-18	1.08496816	1.08496816	29131117652.86	31606335175.46
浙商银行聚鑫赢 B-180 天型 2 号人民币理财产品	2021-4-22	1.05706986	1.05706986	19222531351.93	20319558506.07
浙商银行聚鑫赢 B-270 天型 1 号人民币理财产品	2021-6-11	1.05399455	1.05399455	5271110379.86	5555721586.69
浙商银行聚鑫赢 B-360 天型 1 号人民币理财产品	2020-12-4	1.07733459	1.07733459	24743428087.01	26656951069.87
浙商银行聚鑫赢 B-90 天型 1 号人民币理财产品	2020-8-11	1.08524995	1.08524995	25221378874.64	27371500068.05
浙商银行聚鑫赢 B-90 天型 2 号人民币理财产品	2021-4-20	1.05376807	1.05376807	13963078693.28	14713846533.71
浙商银行聚鑫赢 B-90 天型 3 号人民币理财产品	2022-2-22	1.01372416	1.01372416	3176552263.93	3220147775.32
升鑫赢 A-1 号人民币理财产品	2019-1-23	1.12283731	1.12283731	20478921349.04	22994497021.56
浙商银行升鑫赢 B-1 号人民 币理财产品	2019-12-9	1.08157393	1.08157393	3922006287.74	4241939740.71
浙商银行升鑫赢 C-1 号人民 币理财产品	2021-12-1	1.00000000	1.00000000	8673521548.10	8673521548.10
浙商银行 2020 年涌薪添利尊 享 6 号人民币理财产品	2020-11-5	1.07894901	1.07894901	42190000.00	45520858.85
浙商银行 2020 年涌薪添利尊 享 7 号人民币理财产品	2020-11-11	1.09120584	1.09120584	29110000.00	31765002.08
浙商银行 2020 年涌薪添利尊 享 8 号人民币理财产品	2020-11-26	1.09143181	1.09143181	102250000.00	111598902.26
浙商银行 2020 年涌薪增利尊 享 16 号人民币理财产品	2020-9-16	1.09037906	1.09037906	47120000.00	51378661.10
浙商银行 2020 年涌薪增利尊 享 17 号人民币理财产品	2020-10-22	1.08152359	1.08152359	115320000.00	124721300.02
浙商银行 2021 年涌薪添利安 享 11 号人民币理财产品	2021-9-24	1.02125413	1.02125413	320000000.00	326801322.72
浙商银行 2021 年涌薪添利安 享 12 号人民币理财产品	2021-11-9	1.02933663	1.02933663	293251000.00	301853994.87
浙商银行 2021 年涌薪添利尊 享 13 号人民币理财产品	2021-3-4	1.08669934	1.08669934	103080000.00	112016967.82
浙商银行 2021 年涌薪添利尊 享 14 号人民币理财产品	2021-3-11	1.08036598	1.08036598	67710000.00	73151580.50
浙商银行 2021 年涌薪添利尊 享 15 号人民币理财产品	2021-3-3	1.06501513	1.06501513	26520000.00	28244201.35



浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 16 号人民币理财产品	2021-4-28	1.07560142	1.07560142	64420000.00	69290243.51
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 17 号人民币理财产品	2021-4-29	1.08513700	1.08513700	30850000.00	33476476.41
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 18 号人民币理财产品	2021-7-21	1.05450795	1.05450795	64490000.00	68005218.01
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 19 号人民币理财产品	2021-7-23	1.05702300	1.05702300	63120000.00	66719291.99
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 22 号人民币理财产品	2021-8-9	1.04663700	1.04663700	130000000.00	136062810.14
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 23 号人民币理财产品	2021-12-17	1.02352252	1.02352252	47260000.00	48371674.45
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 24 号人民币理财产品	2021-7-30	1.05342524	1.05342524	75000000.00	79006892.91
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 25 号人民币理财产品	2021-8-24	1.05169187	1.05169187	55160000.00	58011323.57
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 26 号人民币理财产品	2021-10-22	1.03313557	1.03313557	31500000.00	32543770.45
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 27 号人民币理财产品	2021-10-29	1.03269359	1.03269359	92000000.00	95007810.22
浙商银行 2021 年涌薪增利尊享 21 号人民币理财产品	2021-12-20	1.02828904	1.02828904	161600000.00	166171509.04
浙商银行 2021 年涌薪增利尊享 22 号人民币理财产品	2021-12-30	1.02682329	1.02682329	246930000.00	253553474.42
浙商银行 2022 年涌薪增利安享 48 号人民币理财产品	2022-4-19	1.00889583	1.00889583	131004000.00	132169389.55
浙商银行 2022 年涌薪增利安享 49 号人民币理财产品	2022-6-23	1.00042293	1.00042293	300699000.00	300826173.37
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 23 号人民币理财产品	2022-1-20	1.02374521	1.02374521	234760000.00	240334424.44
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 24 号人民币理财产品	2022-1-14	1.00852628	1.00852628	138670000.00	139852338.99
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 25 号人民币理财产品	2022-1-17	1.00840186	1.00840186	172610000.00	174060245.29
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 26 号人民币理财产品	2022-1-27	1.00806137	1.00806137	240100000.00	242035534.40
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 27 号人民币理财产品	2022-3-3	1.01758904	1.01758904	68390000.00	69592914.52
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 29 号人民币理财产品	2022-4-6	1.01069174	1.01069174	44180000.00	44652361.18
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 30 号人民币理财产品	2022-5-27	1.00385103	1.00385103	170540000.00	171196754.79

浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 31 号人民币理财产品	2022-6-6	1.00253637	1.00253637	38820000.00	38918461.83
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 34 号人民币理财产品	2022-5-13	1.00568028	1.00568028	82150000.00	82616635.27
浙商银行 2022 年涌薪增利尊享 38 号人民币理财产品	2022-6-15	1.00134287	1.00134287	46360000.00	46422255.38
浙商银行听泽稳健同享 2 号 (最短持有 180 天) 人民币理财产品	2022-6-7	1.00178497	1.00178497	227842036.53	228248727.71

二、已到期结束理财产品清单 (2022 年上半年)

理财产品名称	成立日期	结束日期
浙商银行 2021 年涌薪增利安享 42 号人民币理财产品	2021-4-15	2022-1-19
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 20 号人民币理财产品	2021-7-8	2022-6-2
浙商银行 2021 年涌薪添利尊享 21 号人民币理财产品	2021-7-1	2022-6-2
浙商银行 2021 年涌薪增利安享 33 号人民币理财产品	2021-3-24	2022-5-18
浙商银行 2021 年涌薪增利尊享 20 号人民币理财产品	2021-5-21	2022-5-19
浙商银行 2021 年涌薪增利安享 47 号人民币理财产品	2021-4-15	2022-5-18
浙商银行 2020 年涌薪增利安享 32 号人民币理财产品	2020-12-31	2022-2-16

三、托管职责履行情况

我行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，以保证托管义务的履行和托管资产的安全。浙商银行总行资产托管部在对浙商银行净值型理财产品的托管过程中，严格遵守有关法律法规及托管协议的约定，尽职尽责地履行了托管义务。

(一) 托管资产保管

浙商银行总行资产托管部为每只理财产品开立了独立的托管账户，上述托管资产独立于浙商银行股份有限公司的自有资产及其托管



的其他资产。

浙商银行总行资产托管部按照国家有关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等，并对上述材料承担保密责任。

（二）清算交收

浙商银行总行资产托管部按照托管协议约定和理财产品管理人的投资指令，及时办理了本理财产品的清算、交割事宜。

（三）会计核算和估值

浙商银行总行资产托管部按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立设置和保管本产品的全套账册，定期与管理人核对理财产品资金头寸、资产账目、资产净值、认购和赎回价格等数据，并及时核查认购、赎回以及投资资金的支付和到账情况。

（四）投资监督

浙商银行总行资产托管部依照法律法规及托管协议，对浙商银行净值型理财产品的投资行为进行监督，如理财产品的投资运作中存在违规或相关比例超标情况，及时进行提示，督促管理人进行调整。本报告期内，理财产品管理人对本理财产品的投资运作遵循了法律法规及托管协议中关于投资范围的约定。浙商银行总行资产托管部针对理财产品在本报告期内出现的投资比例超标情况向理财产品管理人进行了提示，理财产品管理人均在法律法规及托管协议规定的期限内调整完毕。

托管人：浙商银行股份有限公司

