

浙商银行 2023 年涌盈添利安享 25 号人民币理财

产品运行报告

(2023 年年报暨第四季度报)

尊敬的投资者：

本产品季度运行情况如下：

产品信息					
报告日		2023 年 12 月 31 日			
产品名称		浙商银行 2023 年涌盈添利安享 25 号人民币理财产品			
产品代码		2023YNTLAX025			
产品登记编码		C1031623000033			
产品实际成立日		2023 年 07 月 26 日			
报告期末理财产品份额		99960000.00			
资产净值（元）		99532936.33			
份额净值（元）		0.9957			
份额累计净值（元）		0.9957			
杠杆率（%）		101.57			
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	3570.91	0.00%	78993879.16	79.31%
2	同业存单	0.00	0.00%	8779149.42	8.81%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	非标准化债权类 资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	833555.35	0.84%	833555.35	0.84%
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%	10992801.97	11.04%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	98748062.24	99.16%	0.00	0.00%
14	委外投资—— 协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
场外期权类资产投资信息					
挂钩标的		中证 1000（000852.SH）			
期权结构		看涨自动赎回（小雪球）			
期初价格		6465.38（期初观察日的挂钩标的收盘价）			
触发价格		6465.38（挂钩标的期初价格的 100%）			
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	现金及银行存款	现金及活期存款	78993879.16		79.31%
2	同业存单	23 农业银行 CD020	4418287.56		4.44%
3	同业存单	23 交通银行 CD227	4360861.86		4.37%
4	公募基金	华夏收益宝货币 B	4252464.35		4.27%
5	公募基金	国投瑞银钱多宝货币 A	3143000.43		3.16%
6	公募基金	华安现金宝货币 B	1775007.11		1.78%
7	金融衍生品	期权工具 QT202307280002	833555.35		0.84%
8	公募基金	西部利得天添富货币 B	466062.91		0.47%
9	公募基金	平安交易型货币 A	451652.36		0.45%
10	公募基金	广发货币 B	451536.18		0.45%
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。					

四季度，权益市场震荡下行，中证 1000 指数下跌 3.15%。具体来看，10 月份美债利率创 2008 年以来新高，亚太股市流动性趋紧，虽然期间中央汇金公司宣布增持四大行股份，但三季度经济数据未能有效提振市场信心，A 股市场持续下行，直至 10 月 24 日的“万亿国债”发行，市场快速反弹。11 月份，美联储释放鸽派信号，海外流动性回流为市场带来增量资金，同时中央金融工作会议再次强调“活跃资本市场”提振权益市场的风险偏好与交

易情绪，市场继续反弹的态势。12 月份，11 月份工业企业利润和 PMI 数据显示经济复苏边际放缓，市场信心不足，股指开始回落，直至月底央行下调存款利率，叠加人民币汇率升值、阶段性北向资金回流，指数触底回升。回顾全年，国内宏观经济从年初“强预期强现实”逐渐转变为年末的“弱预期弱现实”，且海外美联储维持高政策利率水平，海外流动性持续收紧，整体 A 股承压。本产品所投场外期权挂钩标的自期初观察日累计下跌 8.94%，未触发敲出事件。

本理财产品投资以固定收益投资为主，主要投资于银行存款、同业存单、债券回购等货币市场工具，以及债券等固收类资产，并适当配置商品及金融衍生品资产。其中，固定收益类资产投资比例超过 90%，商品及金融衍生品类资产投资比例不超过 10%。报告期内，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 01 月 15 日