

浙商银行 2024 年涌盈添利安享 178 号人民币

理财产品运行报告

(2025 年第一季度)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2025 年 03 月 31 日				
产品名称	浙商银行 2024 年涌盈添利安享 178 号人民币理财产品				
产品代码	2024YNTLAX178				
产品登记编码	C1031624000084				
产品实际成立日	2024 年 11 月 29 日				
报告期末理财产品份额	247638000.00				
资产净值(元)	249738390.04				
份额净值(元)	1.0085				
份额累计净值(元)	1.0085				
杠杆率(%)	100.01				
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	967622.04	0.39%	104326155.98	41.77%
2	同业存单	0.00	0.00%	10679259.83	4.28%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	14745559.59	5.90%
4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	非标准化债权类 资产	120027233.20	48.06%	120027233.20	48.05%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	128757103.80	51.55%	0.00	0.00%
14	委托投资——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）
佛山海晟金融租赁股份有限公司	佛山海晟金融租赁股份有限公司同业借款	148	每季一次	同业借款	8.01%
山东汇通金融租赁有限公司	山东汇通金融租赁有限公司同业借款	148	每季一次	同业借款	40.04%

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	104326155.98	41.77%
2	非标准化债权类资产	山东汇通金融租赁有限公司同业借款	100016389.90	40.04%
3	非标准化债权类资产	佛山海晟金融租赁股份有限公司同业借款	20010843.30	8.01%
4	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	14745559.59	5.90%
5	同业存单	24 中信银行 CD183	2670822.94	1.07%
6	同业存单	24 交通银行 CD296	2670028.67	1.07%
7	同业存单	24 浦发银行 CD174	2669326.75	1.07%
8	同业存单	24 农业银行 CD168	2669081.47	1.07%

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。

2025 年一季度货币市场流动性合理充裕，本理财产品主要配置了银行存款和非标准化债权类资产，其中，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，

流动性较为充裕。

非常感谢您对浙商银行的支持!

浙商银行股份有限公司

2025年4月21日