

浙商银行 2023 年涌薪添利安享 42 号人民币

理财产品运行报告

(2023 年第三季度)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2023 年 09 月 30 日				
产品名称	浙商银行 2023 年涌薪添利安享 42 号人民币理财产品				
产品代码	2023YXTLAX042				
产品登记编码	C1031623000049				
产品实际成立日	2023 年 03 月 31 日				
报告期末理财产品份额	215547000.00				
资产净值(元)	220282212.55				
份额净值(元)	1.0220				
份额累计净值(元)	1.0220				
杠杆率(%)	130.63				
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	1794783.07	0.62%	1794783.07	0.62%
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%	0.00	0.00%
4	债券	225609442.03	78.41%	225609442.03	78.41%
5	非标准化债权类 资产	60342183.30	20.97%	60342183.30	20.97%
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	0.00	0.00%	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）
绍兴柯岩建设 投资有限公司	绍兴柯岩建设投 资有限公司 2023年度第二 期理财直接融资 工具	267	利随本清	理财直接融 资工具	7.03%
济南城市投 资集团有限 公司	济南城市投资集 团有限公司 2023年度第三 期理财直接融资 工具	221	每季一次	理财直接融 资工具	13.94%

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	济南城市投资集团有限公司 2023年度第三期理财直接融 资工具	40119491.34	13.94%
2	债券	20首业02	20754011.94	7.21%
3	债券	21信地03	20697721.47	7.19%
4	债券	23信达地产PPN001	20662833.99	7.18%
5	债券	23苏润02	20548398.97	7.14%
6	债券	23咸阳02	20540429.04	7.14%
7	债券	20首业04	20522768.22	7.13%
8	债券	23东兴01	20415198.63	7.09%
9	债券	23金水投资PPN001	20408543.83	7.09%
10	债券	商都优B	20287955.94	7.05%

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。

报告期内，货币市场流动性合理充裕，货币市场工具收益率

有所上行，债券市场收益率区间震荡上行。本理财产品以信用精选策略为主，适度运用杠杆策略，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。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

2023年10月10日