

浙商银行 2023 年涌盈添利安享 32 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 年涌盈添利安享 32 号人民币理财产品			
产品代码		2023YNTLAX032			
产品登记编码		C1031623000080			
产品实际成立日		2023 年 05 月 25 日			
报告期末理财产品份额		204249000.00			
资产净值（元）		205747513.37			
份额净值（元）		1.0073			
份额累计净值（元）		1.0073			
杠杆率（%）		100.04			
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	1025183.01	0.50%	1770900.94	0.85%
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%	142266.18	0.07%
4	债券	54098446.48	26.28%	98266522.84	47.74%
5	非标准化债权类 资产	65139657.30	31.65%	65139657.30	31.65%
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	40328149.93	19.59%	40525186.32	19.69%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	45232345.23	21.98%	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）
万和证券股 份有限公司	万和证券共盈 79号收益凭证 （本金保障型固 定收益凭证）	146	利随本清	收益凭证	7.28%
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	24.37%
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	50149364.18		24.37%
2	非标准化债 权类资产	万和证券共盈79号收益凭 证（本金保障型固定收益凭 证）	14990293.12		7.28%
3	债券	22武金控MTN004	11089459.21		5.39%
4	债券	22粤珠江MTN004	10022132.73		4.87%
5	公募基金	交银稳利中短债债券A	10009694.12		4.86%
6	债券	23中交04	9019027.97		4.38%
7	公募基金	招商安华债券D	7964715.60		3.87%
8	债券	21青岛经开MTN001	7829383.66		3.80%
9	债券	22广西旅发MTN001	6672692.00		3.24%
10	公募基金	广发景宁纯债债券A	5002170.52		2.43%
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。					

7月以来权益市场继续磨底震荡，期间虽有利好政策出台，但

震荡幅度加大，市场未见明显改善。由于 9 月震荡加剧，故对权益仓位进行了下调。在此期间，受政策和资金面影响，债券类资产阶段性进行了波段操作，并适度降低了杠杆水平。后续我们认为国内经济基本面已呈现企稳迹象，将根据海内外货币政策的变化及局部事件的影响，在股债资产中进行适时轮动。本理财产品投资运作正常，流动性风险可控，所投非标准化债权类资产的实际融资人经营状况稳定。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