

浙商银行 2023 年涌盈添利安享 34 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 34 号人民币理财产品			
产品代码		2023YNTLAX034			
产品登记编码		C1031623000082			
产品实际成立日		2023 年 05 月 30 日			
报告期末理财产品份额		736189000.00			
资产净值（元）		745831062.69			
份额净值（元）		1.0131			
份额累计净值（元）		1.0131			
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	5170672.43	0.69%	6245985.64	0.84%
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%	2150215.10	0.29%
4	债券	0.00	0.00%	378967133.63	50.78%
5	非标准化债权类 资产	0.00	0.00%	355119082.47	47.59%
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%	3740588.30	0.50%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	740710814.16	99.31%	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）
盐城市盐都 水务有限公 司	渤海信托 2023 祥南 19 号单一 资金信托	244	每季一次	信托贷款	12.74%
湖州经开投 资发展集团 有限公司	渤海信托-稳健 安享 1 号单一资 金信托	244	每季一次	信托贷款	21.44%
成都市金瑞 志达贸易有 限公司	渤海信托 2023 琥珀 129 号单一 资金信托	244	每季一次	信托贷款	13.41%
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	湖州经开投资发展集团有限 公司信托贷款非标融资业务	160049001.76	21.44%	
2	非标准化债 权类资产	金瑞志达信托贷款结构化融 资业务	100034652.28	13.41%	
3	非标准化债 权类资产	盐城市盐都水务有限公司非 标投资项目	95035428.43	12.74%	
4	债券	22 盈祥 A	17277904.62	2.32%	
5	债券	商都优 A	16735532.88	2.24%	
6	债券	PR21 仁优	13092695.91	1.75%	
7	债券	22 临交 03	12235500.66	1.64%	
8	债券	22 番禺 01	10125138.26	1.36%	
9	债券	22 湖城 03	9962267.65	1.34%	
10	债券	22 淮发 03	9234373.17	1.24%	
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