

浙商银行 2023 年涌盈添利安享 36 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 36 号人民币理财产品			
产品代码		2023YNTLAX036			
产品登记编码		C1031623000085			
产品实际成立日		2023 年 06 月 27 日			
报告期末理财产品份额		343536000.00			
资产净值（元）		346126267.85			
份额净值（元）		1.0075			
份额累计净值（元）		1.0075			
杠杆率（%）		103.50			
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	12692009.63	3.55%	13111580.81	3.67%
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%	338775.60	0.09%
4	债券	66037589.54	18.43%	132890177.72	37.09%
5	非标准化债权类 资产	151434555.29	42.27%	151434555.29	42.26%
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	59969591.23	16.74%	60533201.64	16.89%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	68121887.25	19.01%	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 81号收益凭证 （本金保障型固 定收益凭证）	150	利随本清	收益凭证	5.57%
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	36.69%

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	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	131447497.79	36.69%
2	债券	21东泰01	30778265.96	8.59%
3	非标准化债 权类资产	万和证券共盈81号收益凭 证（本金保障型固定收益凭 证）	19987057.50	5.57%
4	公募基金	国联安添利增长债券A	14938037.80	4.17%
5	公募基金	易方达稳健收益债券B	14899363.77	4.16%
6	现金及银行 存款	现金及活期存款	13111580.81	3.67%
7	债券	22正泰MTN003(绿色科创)	11551750.75	3.22%
8	债券	22华靖资产MTN001	9382190.78	2.62%
9	债券	21北辰科技MTN002	7511536.41	2.10%
10	公募基金	信澳信用债债券A	7493512.38	2.09%

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