

# 浙商银行 2023 年涌盈添利安享 86 号人民币

## 理财产品运行报告

(2024 年年报暨第四季度报)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2024 年 12 月 31 日				
产品名称	浙商银行 2023 年涌盈添利安享 86 号人民币理财产品				
产品代码	2023YNTLAX086				
产品登记编码	C1031623000147				
产品实际成立日	2023 年 12 月 07 日				
报告期末理财产品份额	302720000.00				
资产净值(元)	316986055.56				
份额净值(元)	1.0471				
份额累计净值(元)	1.0471				
杠杆率(%)	100.91				
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	3835255.82	1.20%	12560034.13	3.93%
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%	14091671.81	4.40%
4	债券	39622987.13	12.39%	279140561.38	87.20%
5	非标准化债权类 资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	14309949.84	4.47%
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	276418852.95	86.41%	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）

### 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	债券	22 不动 02	29539778.64	9.23%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	14091671.81	4.40%
3	现金及银行存款	现金及活期存款	12560034.13	3.93%
4	债券	22 清万 A	10744954.03	3.36%
5	债券	24 长寿开投 CP001	10083208.49	3.15%
6	权益类投资	宁行优 02	8364766.28	2.61%
7	债券	22 资本 01	7409033.18	2.31%
8	债券	24 建行 TLAC 非资本债 01B	6533268.60	2.04%
9	权益类投资	农行优 2	5945183.56	1.86%
10	债券	22 首股 04	5656047.41	1.77%

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。

2024 年整体宏观经济继续下行，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率全年呈下行趋势，市场环境利好固收类资产。

本季度内，货币市场工具收益率持续下行，债券市场收益率快速下行。本理财产品以信用精选策略为主。本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

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1月22日