

浙商银行 2024 年涌盈添利安享 117 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 2024 年涌盈添利安享 117 号人民币理财产品				
产品代码	2024YNTLAX117				
产品登记编码	C1031623000183				
产品实际成立日	2024 年 01 月 18 日				
报告期末理财产品份额	400000000.00				
资产净值(元)	416310202.34				
份额净值(元)	1.0408				
份额累计净值(元)	1.0408				
杠杆率(%)	100.64				
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	4556859.51	1.09%	14581761.14	3.48%
2	同业存单	0.00	0.00%	2221173.21	0.53%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	18873078.67	4.50%
4	债券	38799912.17	9.26%	332344999.91	79.26%
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%	21596352.59	5.15%
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	29701322.06	7.09%	29701322.06	7.08%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	345909249.32	82.56%	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	39460281.60	9.41%
2	公募基金	鹏扬浦利中短债债券 A	29701322.06	7.08%
3	拆放同业及 债券买入返 售	拆放同业及债券买入返售	18873078.67	4.50%
4	现金及银行 存款	现金及活期存款	14581761.14	3.48%
5	权益类投资	宁行优 02	14031269.79	3.35%
6	债券	22 清万 A	12254282.23	2.92%
7	债券	22 资本 01	8449769.39	2.02%
8	权益类投资	农行优 2	7565082.80	1.80%
9	债券	24 建行 TLAC 非资本债 01B	7450987.42	1.78%
10	债券	22 首股 04	6450544.24	1.54%

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