

# 浙商银行 2024 年涌盈添利安享 151 号人民币

## 理财产品运行报告

(2025 年第一季度)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2025 年 03 月 31 日				
产品名称	浙商银行 2024 年涌盈添利安享 151 号人民币理财产品				
产品代码	2024YNTLAX151				
产品登记编码	C1031624000021				
产品实际成立日	2024 年 11 月 14 日				
报告期末理财产品份额	339695000.00				
资产净值(元)	343122914.94				
份额净值(元)	1.0101				
份额累计净值(元)	1.0101				
杠杆率(%)	100.05				
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	2035614.27	0.59%	4604095.38	1.34%
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%	8597551.33	2.50%
4	债券	0.00	0.00%	180233036.95	52.47%
5	非标准化债权类 资产	150081324.74	43.72%	150081324.74	43.69%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	191181971.80	55.69%	0.00	0.00%
14	委托投资——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）
佛山海晟金融租赁股份有限公司	佛山海晟金融租赁股份有限公司同业借款	135	每季一次	同业借款	14.56%
中国中信金融资产管理股份有限公司	中国中信金融资产管理股份有限公司同业借款	135	每季一次	同业借款	29.13%

### 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	中国中信金融资产管理股份有限公司同业借款	100054216.49	29.13%
2	非标准化债权类资产	佛山海晟金融租赁股份有限公司同业借款	50027108.25	14.56%
3	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	8597551.33	2.50%
4	债券	22 番禺 01	6414885.46	1.87%
5	债券	24 临平 04	6370380.63	1.85%
6	债券	22 淮发 03	5782265.29	1.68%
7	债券	24 龙城 02	5662686.21	1.65%
8	债券	22 湖城 03	5062726.27	1.47%
9	债券	24 蛇口 01	4984645.85	1.45%
10	现金及银行存款	现金及活期存款	4604095.38	1.34%

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信息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。

本季度内，货币市场流动性总体平稳，债券收益率震荡上行。本理财产品以信用精选策略为主，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。

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4月21日