

浙商银行 2019 年涌薪增利安享 4 号人民币

理财产品运行报告

(2020 年四季度)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2020 年 12 月 31 日				
产品名称	浙商银行 2019 年涌薪增利安享 4 号人民币理财产品				
产品代码	2019YXZLAX004				
产品登记编码	C1031619000008				
产品实际成立日	2019 年 12 月 10 日				
产品存续规模 (元)	605767000				
资产净值 (元)	638356491.75				
份额净值 (元)	1.0538				
份额累计净值 (元)	1.0538				
杠杆率 (%)	100.95				
投资资产种类及投资比例					
资产种类	投资比例 (占总资产比)				
现金及银行存款	0.51%				
公募基金	2.21%				
非标准化债权类资产	97.28%				
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)
古少杨, 深圳市宝鹰 建设控股集团股份 有限公司	国民信托-国 锡 7 号单一 资金信托第 三部分	256	到期还本, 按季付息	收受益权	3.10%

古朴, 深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司	国民信托-国锡 7 号单一资金信托第四部分	256	到期还本, 按季付息	收受益权	3.10%
李素玉, 深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司	国民信托-国锡 7 号单一资金信托第五部分	256	到期还本, 按季付息	收受益权	10.35%
济南穆嘉商业保理有限公司	博时资本-铂锭 495 号单一资产管理计划	120	到期还本, 按季付息	应收账款	55.55%
济南穆嘉商业保理有限公司	博时资本-铂锭 495 号单一资产管理计划 A	120	到期还本, 按季付息	应收账款	1.71%
协同商业保理(深圳)有限公司	光大信托浙融 2 号财产权信托计划	193	到期还本, 按季付息	收受益权	23.47%

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	博时资本-铂锭 495 号单一资产管理计划	357965551.27	55.55%
2	非标准化债权类资产	光大信托浙融 2 号财产权信托计划	151227670.49	23.47%
3	非标准化债权类资产	国民信托-国锡 7 号单一资金信托第五部分	66702231.36	10.35%
4	非标准化债权类资产	国民信托-国锡 7 号单一资金信托第三部分	20001687.21	3.10%
5	非标准化债权类资产	国民信托-国锡 7 号单一资金信托第四部分	20001687.21	3.10%
6	公募基金	交银天鑫宝货币 E	14207178.04	2.21%
7	非标准化债权类资产	博时资本-铂锭 495 号单一资产管理计划 A	11005409.25	1.71%
8	现金及银行存款	活期存款	3308212.42	0.51%

备注: 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, 本理财产品所投非标准化债权类资产的实际融资人付息正常; 货币市场流动性合理充裕, 债券市场收益率小幅震

荡；本理财产品投资运作正常，投资组合未发生重大风险。浙商银行将持续关注投资风险，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

2021年1月22日