

# 浙商银行 2019 年涌薪增利安享 5 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 5 号人民币理财产品				
产品代码	2019YXZLAX005				
产品登记编码	C1031619000007				
产品实际成立日	2019 年 12 月 6 日				
产品存续规模 (元)	100000000.00				
资产净值 (元)	105442001.33				
份额净值 (元)	1.0544				
份额累计净值 (元)	1.0544				
杠杆率 (%)	100.76				
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	0.39%				
非标准化债权类资产	67.48%				
债券	32.13%				
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)
林峻	东证融汇明珠 533 号定向资产管理计划	346	按季付息, 到期还本	收受益权	43.89%

深圳泓嘉商业保理有限公司	博时资本-铂锭 496 号单一资产管理计划	324	按季付息, 到期还本	应收账款	18.88%
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	121	按季付息, 到期还本	应收账款	4.71%

### 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	东证融汇明珠 533 号定向资产管理计划	46629854.31	43.89%
2	非标准化债权类资产	博时资本-铂锭 496 号单一资产管理计划	20054092.51	18.88%
3	债券	11 铁道 08	9692377.96	9.12%
4	债券	20 中浦石化 SCP001	9147822.07	8.61%
5	债券	11 中铁股 MTN1	8425281.07	7.93%
6	债券	18 九龙园 PPN002	5174746.43	4.87%
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	5004917.50	4.71%
8	债券	14 渝保税港债	1695007.81	1.60%
9	现金及银行存款	活期存款	409139.74	0.39%

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经营状况稳定; 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, 组合流动性风险可控。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