

# 浙商银行昕泽稳健同享 8 号（最短持有 30 天）

## 人民币理财产品运行报告

（2024 年半年报暨二季度报）

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 06 月 30 日                 |              |          |              |          |
| 产品名称        | 浙商银行昕泽稳健同享 8 号（最短持有 30 天）人民币理财产品 |              |          |              |          |
| 产品代码        | GPZ1008A                         |              |          |              |          |
| 产品登记编码      | C1031623000165                   |              |          |              |          |
| 产品实际成立日     | 2024 年 01 月 10 日                 |              |          |              |          |
| 报告期末理财产品份额  | 776375329.93                     |              |          |              |          |
| 资产净值（元）     | 786260269.84                     |              |          |              |          |
| 份额净值（元）     | 1.0127                           |              |          |              |          |
| 份额累计净值（元）   | 1.0127                           |              |          |              |          |
| 杠杆率（%）      | 100.01                           |              |          |              |          |
| 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                          | 60592107.73  | 7.70%    | 263517495.78 | 33.46%   |
| 2           | 同业存单                             | 118495674.44 | 15.07%   | 162087891.58 | 20.57%   |
| 3           | 拆放同业及债券<br>买入返售                  | 25009041.10  | 3.18%    | 37119265.76  | 4.71%    |
| 4           | 债券                               | 129212326.12 | 16.43%   | 254513675.92 | 32.30%   |
| 5           | 非标准化债权类<br>资产                    | 0.00         | 0.00%    | 0.00         | 0.00%    |
| 6           | 权益类投资                            | 0.00         | 0.00%    | 7594106.60   | 0.96%    |
| 7           | 金融衍生品                            | 0.00         | 0.00%    | 0.00         | 0.00%    |
| 8           | 代客境外理财投<br>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       | 58946159.64  | 7.50%  | 63040892.51 | 8.00% |
| 12 | 私募基金       | 0.00         | 0.00%  | 0.00        | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品     | 394117188.34 | 50.12% | 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） |
|-----|-------|-----------|--------|------|-------------|
|     |       |           |        |      |             |

### 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  | 现金及银行存款     | 现金及活期存款                | 263517495.78 | 33.46%      |
| 2  | 同业存单        | 24 徽商银行 CD073          | 39715671.30  | 5.04%       |
| 3  | 同业存单        | 24 农业银行 CD129          | 39501161.74  | 5.01%       |
| 4  | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券买入返售            | 37119265.76  | 4.71%       |
| 5  | 公募基金        | 富国中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期 | 30005641.75  | 3.81%       |
| 6  | 同业存单        | 24 光大银行 CD092          | 29483248.03  | 3.74%       |
| 7  | 债券          | 21 江北新区 MTN004         | 20610712.79  | 2.62%       |
| 8  | 债券          | 23 桂债 01               | 20009936.67  | 2.54%       |
| 9  | 债券          | 24 中原消费债 01            | 18127222.27  | 2.30%       |
| 10 | 债券          | 23 桂金 D3               | 17006070.28  | 2.16%       |

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 年上半年，国内宏观经济温和复苏，流动性相对宽松，整体市场环境利好固收类资产。本理财产品根据债券市场走势，运用久期、杠杆、票息、资产轮动等策略抓住市场投资机会，适时运用债券基金进行波段操作，同时提升低波资产比例，稳定产品净值，提升客户体验。

本季度内，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率震荡下行。本理财产品维持一定的久期水平，提升债券基金配置比例，增厚组合收益。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

2024年7月18日