

# 浙商银行昕泽稳健同享 5 号（最短持有 270 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 5 号（最短持有 270 天）人民币理财产品				
产品代码	GPZ4005A				
产品登记编码	C1031623000115				
产品实际成立日	2023 年 09 月 12 日				
报告期末理财产品份额	1026690009.88				
资产净值（元）	1058132978.43				
份额净值（元）	1.0306				
份额累计净值（元）	1.0306				
杠杆率（%）	105.04				
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	110496631.37	9.94%	203865235.57	18.31%
2	同业存单	34555217.46	3.11%	49247218.47	4.42%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	47991881.63	4.31%
4	债券	210959560.83	18.98%	553314549.33	49.67%
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%	20971891.11	1.88%
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	234719201.78	21.12%	238522035.77	21.41%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	520690105.47	46.85%	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	203865235.57	18.31%
2	拆放同业及 债券买入返 售	拆放同业及债券买入返售	47991881.63	4.31%
3	公募基金	长城短债 A	43692472.76	3.92%
4	公募基金	国泰合融纯债债券 A	34167664.17	3.07%
5	同业存单	24 兴业银行 CD057	29608279.73	2.66%
6	公募基金	博时富瑞纯债债券 C	22282950.56	2.00%
7	债券	24 浙江建投 SCP002	20178260.55	1.81%
8	公募基金	创金合信恒兴中短债债券 A	19427216.93	1.74%
9	公募基金	富国长江经济带纯债债券	17775763.53	1.60%
10	公募基金	国寿安保泰弘纯债债券	17084104.24	1.53%

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，权益市场表现有所波动。本理财产品运用久期、杠杆策略，并积极开展利率债、黄金和股票波段操作，整体久期水平适中，产品稳定运作。

本季度内，受经济基本面、房地产政策等影响，债券市场及

权益市场波动性加大，资金面较为宽松，债券市场收益率震荡下行，权益市场先涨后跌；黄金市场受美国就业数据和各国央行购金数据影响，同样呈现一定的波动。本理财产品债券部分维持中性久期，权益部分适度降低了股票配置比例。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