

# 浙商银行昕泽稳健同享 1 号（最短持有 7 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 1 号（最短持有 7 天）人民币理财产品				
产品代码	GPZ1000A				
产品登记编码	C1031622000012				
产品实际成立日	2022 年 11 月 17 日				
报告期末理财产品份额	4800610122.26				
资产净值（元）	5017969938.24				
份额净值（元）	1.0453				
份额累计净值（元）	1.0453				
杠杆率（%）	101.21				
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	274970437.39	5.42%	1923094859.14	37.79%
2	同业存单	564453711.30	11.11%	854468534.07	16.80%
3	拆放同业及债券 买入返售	256249554.47	5.05%	334649583.49	6.58%
4	债券	199794843.73	3.93%	1406148883.69	27.64%
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%	60795445.85	1.20%
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	486690333.90	9.58%	508042222.25	9.99%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	3296519909.72	64.91%	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	1923094859.14	37.79%
2	拆放同业及 债券买入返 售	拆放同业及债券买入返售	334649583.49	6.58%
3	公募基金	富国中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期	162344776.35	3.19%
4	同业存单	24 恒丰银行 CD023	99913659.34	1.96%
5	同业存单	24 宁波银行 CD043	99252900.00	1.95%
6	同业存单	24 西安银行 CD006	98736564.75	1.94%
7	同业存单	24 成都银行 CD042	98708550.82	1.94%
8	公募基金	平安短债债券 A	81190283.19	1.60%
9	公募基金	鑫元中短债 A	71422778.71	1.40%
10	同业存单	24 浙江民泰商行 CD066	68539345.67	1.35%

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