

浙商银行鸣泉稳健同享 11 号可转债增强(270 天续投)人民币理财产品运行报告

(2024 年年报暨第四季度报)

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 12 月 31 日				
产品名称	浙商银行鸣泉稳健同享 11 号可转债增强(270 天续投)人民币理财产品				
产品代码	GPK4011				
产品登记编码	C1031624000076				
产品实际成立日	2024 年 09 月 19 日				
报告期末理财产品份额	212758976.87				
资产净值(元)	216446266.42				
份额净值(元)	1.0173				
份额累计净值(元)	1.0173				
杠杆率(%)	108.35				
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	11983364.07	5.10%	14497379.28	6.18%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券 买入返售	10003367.35	4.27%	14349971.21	6.12%
4	债券	39263421.94	16.74%	124469817.56	53.05%
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%	4254477.79	1.81%
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	77035978.47	32.85%	77035978.47	32.84%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	96241454.21	41.04%	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	公募基金	广发景益债券 A	20375433.84	8.68%
2	公募基金	交银裕隆纯债债券 D	19733085.45	8.41%
3	现金及银行存款	现金及活期存款	14497379.28	6.18%
4	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	14349971.21	6.12%
5	债券	24 平安银行永续债 01	13296852.15	5.67%
6	公募基金	国泰合融纯债债券 A	12119637.75	5.17%
7	公募基金	长城短债 A	10156371.29	4.33%
8	公募基金	长城短债 D	10097450.14	4.30%
9	债券	汇能 24A1	5089413.84	2.17%
10	债券	24 保利邦鑫 ABN001 优先	5076833.36	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 年货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率全年呈下行趋势，股票市场波动较大。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，积极配置债券类资产，适时采用杠杆和久期策略增厚产品收益。在年内部分关键时点，本产品积极加仓权益类资产。本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

本季度内，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率快速下行。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，保持了一定的久期水平，并增加了含权类公募基金的交易。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

2025年1月22日