

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

（2025 年第一季度）

尊敬的投资者：

本产品季度运行情况如下：

产品信息					
报告日	2025 年 03 月 31 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	4886060884.94				
资产净值（元）	5155337006.46				
份额净值（元）	1.0551				
份额累计净值（元）	1.0551				
杠杆率（%）	100.02				
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	171054866.65	3.31%	293601531.69	5.70%
2	同业存单	183920683.02	3.57%	211927749.20	4.11%
3	拆放同业及债券 买入返售	54156000.00	1.05%	83684074.68	1.62%
4	债券	2977820397.21	57.75%	3436011173.71	66.62%
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%	19036315.15	0.37%
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	1110068105.49	21.53%	1113120834.40	21.58%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	659483069.21	12.79%	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	293601531.69	5.70%	
2	债券	22 资本 01	266867039.51	5.17%	
3	公募基金	长城短债 D	241262942.96	4.68%	
4	公募基金	易方达信用债债券 D	120109380.60	2.33%	
5	公募基金	国泰合融纯债债券 A	106568493.11	2.07%	
6	公募基金	平安中高等级公司债利差因 子 ETF	105335000.00	2.04%	
7	债券	16 进出 03	101796284.93	1.97%	
8	债券	25 汕投 01	100706585.04	1.95%	
9	债券	25 世园投资 MTN001	100125163.01	1.94%	
10	公募基金	兴业添利债券	99999990.00	1.94%	
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。					

本季度内，货币政策表述积极，但市场流动性先松后紧，债券市场收益率呈先下后上，权益市场出现结构性机会。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，对产品的久期水平进行了先降后升的操作，并在季末适度减少了产品的权益、黄金等基金类资产的持仓。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4月21日