

浙商银行听泽稳健同享 3 号（最短持有 360 天）

人民币理财产品运行报告

（2025 年半年报暨第二季度报）

尊敬的投资者：

本产品季度运行情况如下：

产品信息					
报告日		2025 年 06 月 30 日			
产品名称		浙商银行听泽稳健同享 3 号（最短持有 360 天）人民币理财产品			
产品代码		GPZ4000A			
产品登记编码		C1031622000014			
产品实际成立日		2022 年 11 月 02 日			
报告期末理财产品份额		5769469294.40			
资产净值（元）		6333413237.04			
份额净值（元）		1.0977			
份额累计净值（元）		1.0977			
杠杆率（%）		104.32			
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	189969041.94	2.87%	509982617.64	7.69%
2	同业存单	269479769.24	4.08%	332132161.31	5.02%
3	拆放同业及债券 买入返售	240028273.97	3.63%	277689636.81	4.20%
4	债券	2761034939.02	41.79%	3092012377.57	46.72%
5	非标准化债权类 资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	42353855.88	0.64%	48097600.76	0.73%
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	2218538305.51	33.58%	2358523706.25	35.64%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	885779773.26	13.41%	0.00	0.00%
14	委外投资—— 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	银行存款	509982617.64	7.69%	
2	拆放同业及 债券买入返 售	拆放同业及债券买入返售	277689636.81	4.20%	
3	公募基金	长城短债 D	256781152.84	3.88%	
4	公募基金	交银裕隆纯债债券 A	239596651.74	3.62%	
5	债券	25 民生银行永续债 01	220224741.77	3.33%	
6	公募基金	广发景宁纯债债券 A	205378029.28	3.10%	
7	公募基金	交银稳利中短债债券 A	192915511.85	2.91%	
8	公募基金	鹏扬淳合债券 A	146413169.59	2.21%	
9	公募基金	平安惠澜纯债 A	131386367.97	1.99%	
10	公募基金	交银裕隆纯债债券 D	131314614.47	1.98%	
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，货币市场流动性合理充裕，债券收益率震荡下行，权益市场波动加大，但也出现了阶段性的结构性机会。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，合理运用久期策略进行应对，并适度进行了权益资产的波段操作。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 7 月 18 日