

# 浙商银行听泽稳健同享 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 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  |                  | 5234704730.65                     |          |               |          |
| 资产净值（元）     |                  | 5572617448.46                     |          |               |          |
| 份额净值（元）     |                  | 1.0646                            |          |               |          |
| 份额累计净值（元）   |                  | 1.0646                            |          |               |          |
| 杠杆率（%）      |                  | 101.50                            |          |               |          |
| 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          | 203182516.17                      | 3.59%    | 337899125.30  | 5.96%    |
| 2           | 同业存单             | 154539448.88                      | 2.73%    | 188528146.37  | 3.32%    |
| 3           | 拆放同业及债券<br>买入返售  | 40004712.33                       | 0.71%    | 47089852.30   | 0.83%    |
| 4           | 债券               | 3103198310.09                     | 54.86%   | 3596254748.76 | 63.40%   |
| 5           | 非标准化债权类<br>资产    | 0.00                              | 0.00%    | 0.00          | 0.00%    |
| 6           | 权益类投资            | 0.00                              | 0.00%    | 37537927.57   | 0.66%    |
| 7           | 金融衍生品            | 0.00                              | 0.00%    | 0.00          | 0.00%    |
| 8           | 代客境外理财投资<br>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           | 1447344084.51  | 25.59%       | 1465220733.19       | 25.83%              |
| 12                                                                                     | 私募基金           | 0.00           | 0.00%        | 0.00                | 0.00%               |
| 13                                                                                     | 资产管理产品         | 708206557.14   | 12.52%       | 0.00                | 0.00%               |
| 14                                                                                     | 委外投资——<br>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<br>期限（天）  | 到期收益分<br>配   | 交易结构                | 投资比例<br>（占总资<br>产比） |
|                                                                                        |                |                |              |                     |                     |
| 前十项资产信息                                                                                |                |                |              |                     |                     |
| 序<br>号                                                                                 | 资产种类           | 资产名称           | 规模（元）        | 投资比例<br>（占总资<br>产比） |                     |
| 1                                                                                      | 现金及银行<br>存款    | 银行存款           | 337899125.30 | 5.96%               |                     |
| 2                                                                                      | 公募基金           | 长城短债 D         | 244207861.38 | 4.31%               |                     |
| 3                                                                                      | 公募基金           | 国泰合融纯债债券 A     | 205635086.26 | 3.63%               |                     |
| 4                                                                                      | 公募基金           | 交银稳利中短债债券 A    | 108913445.93 | 1.92%               |                     |
| 5                                                                                      | 债券             | 16 进出 03       | 102344004.11 | 1.80%               |                     |
| 6                                                                                      | 债券             | 25 汕投 01       | 101915459.39 | 1.80%               |                     |
| 7                                                                                      | 债券             | 25 奉开 01       | 101285494.52 | 1.79%               |                     |
| 8                                                                                      | 债券             | 25 浙江建投 MTN001 | 101090036.99 | 1.78%               |                     |
| 9                                                                                      | 公募基金           | 易方达安源中短债债券 A   | 100018445.60 | 1.76%               |                     |
| 10                                                                                     | 公募基金           | 建信中短债纯债债券 A    | 99981193.01  | 1.76%               |                     |
| 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