

浙商银行昕泽稳健同享 12 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	浙商银行昕泽稳健同享 12 号(最短持有 360 天)人民币理财产品				
产品代码	GPZ4003A				
产品登记编码	C1031625000001				
产品实际成立日	2025 年 02 月 18 日				
报告期末理财产品份额	461578049.20				
资产净值(元)	464775747.21				
份额净值(元)	1.0069				
份额累计净值(元)	1.0069				
杠杆率(%)	100.01				
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	38956248.13	8.38%	310559528.41	66.79%
2	同业存单	0.00	0.00%	85178440.81	18.32%
3	拆放同业及债券 买入返售	24007515.60	5.16%	57536721.51	12.38%
4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%
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	11650982.76	2.51%	11650982.76	2.51%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	390197415.02	83.95%	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	银行存款	310559528.41	66.79%
2	拆放同业及 债券买入返 售	拆放同业及债券买入返售	57536721.51	12.38%
3	同业存单	24 光大银行 CD164	9462575.85	2.04%
4	同业存单	24 中信银行 CD263	9462575.85	2.04%
5	同业存单	24 江苏银行 CD196	9462224.14	2.04%
6	同业存单	24 江苏银行 CD198	9461804.16	2.04%
7	同业存单	24 中信银行 CD311	9441503.09	2.03%
8	同业存单	25 工商银行 CD159	9441191.69	2.03%
9	同业存单	25 农业银行 CD131	9366828.00	2.01%
10	同业存单	25 南京银行 CD079	9364947.81	2.01%

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。

2025 年上半年，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率整体呈震荡走势；股票市场整体呈震荡格局和结构性行情特征；黄金市场整体呈现上涨趋势，但波动加大。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，积极配置存款和债券类资产，适时采用杠杆和久期策略增厚产品收益。随着组合安全边际的不断累积，

逐步增加黄金 ETF 的配置。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，债券市场收益率整体呈下行趋势，股票市场整体呈震荡格局和结构性行情特征；黄金市场整体呈现震荡行情。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，积极配置存款和债券类资产，整体提高了久期水平，在部分关键时点，加仓黄金 ETF。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