

浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 5 号人民币理财产品运行报告

(2023 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		2023 年 12 月 31 日			
产品名称		浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 5 号人民币理财产品			
产品代码		JXYA1Y5			
产品登记编码		C1031621000032			
产品实际成立日		2022 年 01 月 13 日			
报告期末理财产品份额		122202044.68			
资产净值（元）		123649115.19			
份额净值（元）		1.0118			
份额累计净值（元）		1.0118			
杠杆率（%）		100.05			
下一开放日		2024 年 02 月 15 日			
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	19162315.57	15.49%	19162315.57	15.49%
2	同业存单	19975499.10	16.15%	19975499.10	16.15%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	7042333.75	5.69%	7042333.75	5.69%
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	58102.64	0.05%	58102.64	0.05%
8	代客境外理财投	0.00	0.00%	0.00	0.00%

	资 QDII				
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	77473822.86	62.62%	77473822.86	62.62%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
14	委外投资—— 协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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	19162315.57	15.49%	
2	公募基金	博时富悦纯债债券	10138649.86	8.20%	
3	公募基金	平安短债债券 A	10128503.07	8.19%	
4	公募基金	平安如意中短债债券 A	10112285.15	8.17%	
5	公募基金	博时富瑞纯债债券 A	10015064.29	8.10%	
6	公募基金	博时富祥纯债债券 A	10013220.51	8.09%	
7	同业存单	23 成都农商银行 CD006	9991605.62	8.08%	
8	同业存单	23 成都银行 CD162	9983893.48	8.07%	
9	公募基金	博时富信纯债债券	9917444.18	8.02%	
10	公募基金	永赢邦利债券 C	9899544.23	8.00%	
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。					

2023 年债券市场整体处于小牛市环境，2022 年底的债市调整逐渐缓解后，资产荒持续演绎，导致传统的信用债和以银行二永债为主的金融次级债受到市场追逐，信用债收益率中枢明显下台阶，全年信用利差压缩明显。从 2023 年四季度来看，债市整体呈现 M 形态波动走强的趋势。尤其是 12 月份以来，国有银行陆续下调存款利率，银行息差缓解后市场对降息预期升温。债券收益率曲线整体下移，现券走出一波牛平行行情，此外信用债表现整体好于利率债，中长久期、中低等级信用债表现尤其亮眼。

本理财产品以信用精选策略为主，适度运用杠杠策略，产品投资运作正常，流动性风险可控。浙商银行将持续关注市场风险，维护投资人权益。

非常感谢您对浙商银行的支持！

浙商银行股份有限公司

2024 年 1 月 15 日