

浙商银行聚鑫赢 A 十三月定开 3 号人民币

理财产品运行报告

(2023 年第三季度)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日		2023 年 09 月 30 日			
产品名称		浙商银行聚鑫赢 A 十三月定开 3 号人民币理财产品			
产品代码		JXYA13M3			
产品登记编码		C1031623000075			
产品实际成立日		2023 年 05 月 04 日			
报告期末理财产品份额		247871583.00			
资产净值（元）		250691721.73			
份额净值（元）		1.0114			
份额累计净值（元）		1.0114			
杠杆率（%）		100.23			
下一开放日		2024 年 6 月 5 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	13934352.37	5.54%	14316194.61	5.69%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	645858.09	0.26%
4	债券	29401862.42	11.70%	150604217.13	59.92%
5	非标准化债权类 资产	50353835.62	20.04%	50353835.62	20.04%
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	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	34913768.35	13.90%	35406489.39	14.09%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	122661881.28	48.82%	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）
济南城市投资 集团有限公司	济南城市投资 集团有限公司 2023 年度第三 期理财直接融 资工具	221	每季一次	理财直接 融资工具	20.04%
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	非标准化债权类 资产	济南城市投资集团有 限公司 2023 年度第三 期理财直接融资工具	50353835.62	20.04%	
2	债券	21 青岛经开 MTN001	15867550.89	6.31%	
3	现金及银行存款	现金及活期存款	14316194.61	5.69%	
4	公募基金	招商安华债券 D	10944392.43	4.35%	
5	债券	22 甘电投 MTN001	10134298.03	4.03%	
6	公募基金	博时富祥纯债债券 C	10003801.19	3.98%	
7	债券	商都优 A	6173942.21	2.46%	
8	债券	21 宁科 01	6151373.28	2.45%	
9	公募基金	兴业添利债券	6001883.58	2.39%	
10	公募基金	兴业收益增强债券 C	4666864.04	1.86%	
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。					

7 月以来权益市场继续磨底震荡，期间虽有利好政策出台，但震荡幅度加大，市场未见明显改善。由于 9 月震荡加剧，故对权益仓位进行了下调。在此期间，受政策和资金面影响，债券类资

产阶段性进行了波段操作，并适度降低了杠杆水平。后续我们认为国内经济基本面已呈现企稳迹象，将根据海内外货币政策的变化及局部事件的影响，在股债资产中进行适时轮动。本理财产品投资运作正常，流动性风险可控，所投非标准化债权类资产的实际融资人经营状况稳定。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

2023年10月10日