

浙商银行鸣泉半年定开 1 号人民币

理财产品运行报告

(2025 年第一季度)

尊敬的投资者：

本产品季度运行情况如下：

产品信息					
报告日		2025 年 03 月 31 日			
产品名称		浙商银行鸣泉半年定开 1 号人民币理财产品			
产品代码		MQ6M01			
产品登记编码		C1031623000043			
产品实际成立日		2023 年 03 月 14 日			
报告期末理财产品份额		2038038338.32			
资产净值（元）		2182372528.53			
份额净值（元）		1.0708			
份额累计净值（元）		1.0708			
杠杆率（%）		100.06			
下一开放日		2025 年 08 月 13 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	93936552.45	4.31%	175861041.71	8.06%
2	同业存单	0.00	0.00%	12072602.61	0.55%
3	拆放同业及债券 买入返售	313625236.53	14.36%	344197502.08	15.75%
4	债券	407546039.18	18.66%	1553219259.03	71.09%
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%	25385559.33	1.16%
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	74034403.76	3.39%	74034403.76	3.39%	
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
13	资产管理产品	1294584675.21	59.28%	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	拆放同业及债券 买入返售	拆放同业及债券买入 返售	344197502.08		15.75%	
2	现金及银行存款	现金及活期存款	175861041.71		8.06%	
3	债券	22 锡山 01	51719301.37		2.37%	
4	债券	24 同方 K1	41096726.61		1.88%	
5	债券	22 华发实业 ABN001 优先	40762954.08		1.87%	
6	公募基金	国寿安保泰弘纯债债 券	35801473.38		1.64%	
7	债券	24 广州产投 SCP001	24423635.80		1.12%	
8	债券	24 杭金投 MTN001A	21534613.59		0.99%	
9	公募基金	鹏华金利债券	20866507.94		0.96%	
10	债券	24 长寿开投 CP001	20266355.07		0.93%	
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，货币市场流动性总体平稳，债券收益率震荡上行。本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，适时赎回债基，降低杠杆，控制产品回撤。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 4 月 21 日