

浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 3 号人民币

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		浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 3 号人民币理财产品			
产品代码		JXYA1Y3			
产品登记编码		C1031621000036			
产品实际成立日		2021 年 12 月 10 日			
报告期末理财产品份额		584706024.56			
资产净值（元）		666496405.33			
份额净值（元）		1.1399			
份额累计净值（元）		1.1399			
杠杆率（%）		100.07			
下一开放日		2025 年 12 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	205727132.67	30.85%	212382929.22	31.62%
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%	653109.20	0.10%
4	债券	207186704.73	31.06%	349089932.58	51.96%
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%	11579608.50	1.72%
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	92166777.02	13.82%	98074159.61	14.60%	
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
13	资产管理产品	161894581.62	24.27%	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	现金及银行存款	银行存款	212382929.22		31.62%	
2	公募基金	交银裕隆纯债债券 D	28399198.53		4.23%	
3	债券	24 丽水文旅 PPN002	26409332.60		3.93%	
4	债券	22 首开 PPN002	20718705.75		3.08%	
5	债券	24 粤珠江 MTN006	20277167.40		3.02%	
6	债券	25 交行 TLAC 非资本 债 01A (BC)	19991732.33		2.98%	
7	公募基金	财通资管鸿商中短债 A	15237803.95		2.27%	
8	公募基金	鹏华丰享债券	14004212.34		2.08%	
9	债券	23 金华融盛 PPN001	10530331.92		1.57%	
10	债券	23 丽水南城 MTN001	10433432.47		1.55%	
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