

浙商银行聚鑫赢 A 十三月定开 1 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 十三月定开 1 号人民币理财产品			
产品代码		JXYA13M1			
产品登记编码		C1031622000019			
产品实际成立日		2023 年 02 月 15 日			
报告期末理财产品份额		256289341.79			
资产净值（元）		278909158.65			
份额净值（元）		1.0883			
份额累计净值（元）		1.0883			
杠杆率（%）		100.16			
下一开放日		2026 年 05 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	23759321.92	8.51%	27325876.82	9.64%
2	同业存单	0.00	0.00%	781070.15	0.28%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	331231.24	0.12%
4	债券	128477639.20	45.99%	213018778.70	75.24%
5	非标准化债权类 资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	5228871.10	1.87%	13102693.63	4.63%
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	21407938.81	7.66%	28559379.60	10.09%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	100485326.77	35.97%	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	27325876.82	9.64%	
2	公募基金	兴业短债债券 A	15118204.96	5.34%	
3	债券	25 海晟金租债 01	11060207.07	3.91%	
4	债券	23 南阳投资 PPN001	10509857.81	3.71%	
5	债券	22 浙建投 MTN001	10461239.18	3.69%	
6	债券	24 工行永续债 01	10385427.81	3.67%	
7	债券	22 首开 PPN002	10359352.88	3.66%	
8	债券	22 镇国投 MTN003	10319804.66	3.65%	
9	债券	24 明德控股 PPN001	10243414.38	3.62%	
10	债券	25 天健集 MTN001	10156422.05	3.59%	
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。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