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

(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 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	518700220.90				
资产净值(元)	555999618.83				
份额净值(元)	1.0719				
份额累计净值(元)	1.0719				
杠杆率(%)	100.34				
下一开放日	2025 年 07 月 04 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	101525663.68	18.20%	108338004.28	19.31%
2	同业存单	9992830.96	1.79%	9992830.96	1.78%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	3991929.48	0.71%
4	债券	201654010.38	36.15%	329113757.53	58.66%
5	非标准化债权类 资产	40026819.20	7.17%	40026819.20	7.13%
6	权益类投资	0.00	0.00%	7391335.90	1.32%
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	26583669.10	4.77%	62233466.67	11.09%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	178082929.91	31.92%	0.00	0.00%
14	委托投资—— 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）
山东汇通金融租赁有限公司	山东汇通金融租赁有限公司 同业借款	4	每季一次	同业借款	7.13%

前十名资产信息

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	108338004.28	19.31%
2	非标准化债权类资产	山东汇通金融租赁有限公司 同业借款	40026819.20	7.13%
3	债券	24 龙城 02	38977792.62	6.95%
4	公募基金	广发景宁纯债债券 A	26583669.10	4.74%
5	债券	23 京科技园 MTN002	21741128.84	3.87%
6	债券	22 武金控 MTN004	16157512.09	2.88%
7	债券	22 粤珠江 MTN004	11377413.47	2.03%
8	债券	24 河北债 43	10461197.29	1.86%
9	债券	24 泰隆商行永续债 01	10280502.88	1.83%
10	债券	24 天成租赁 GN002 (碳中和债)	10228759.32	1.82%

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。所投非标准化债权类资

产的实际融资人经营状况稳定。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