

浙商银行聚鑫赢 A 十三月定开 5 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 5 号人民币理财产品				
产品代码	JXYA13M5				
产品登记编码	C1031623000077				
产品实际成立日	2023 年 05 月 31 日				
报告期末理财产品份额	428812456.11				
资产净值(元)	458542695.51				
份额净值(元)	1.0693				
份额累计净值(元)	1.0693				
杠杆率(%)	100.32				
下一开放日	2025 年 07 月 31 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	3595590.37	0.78%	12583256.64	2.72%
2	同业存单	39963476.60	8.69%	40171208.17	8.73%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	1829322.19	0.40%
4	债券	284838725.92	61.92%	309555004.56	67.26%
5	非标准化债权类 资产	60040228.80	13.05%	60040228.80	13.05%
6	权益类投资	0.00	0.00%	1139617.62	0.25%
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	34247399.23	7.45%	34928861.62	7.59%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	37311460.56	8.11%	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	13.05%

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	山东汇通金融租赁有 限公司同业借款	60040228.80	13.05%
2	同业存单	24 光大银行 CD139	39963476.60	8.68%
3	债券	25 交行 TLAC 非资本 债 01A (BC)	35985118.19	7.82%
4	债券	24 供销 MTN001	30946546.92	6.72%
5	债券	22 佛建 Y1	30835489.31	6.70%
6	债券	24 龙城 02	30705179.18	6.67%
7	债券	22 临交 03	20516216.48	4.46%
8	债券	25 阳光人寿永续债 01	18998547.15	4.13%
9	债券	25 双江 01	15283335.21	3.32%
10	公募基金	交银裕隆纯债债券 A	12876020.43	2.80%

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