

浙商银行聚鑫赢 A 半年定开 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 半年定开 3 号人民币理财产品				
产品代码	JXYA6M3				
产品登记编码	C1031624000087				
产品实际成立日	2025 年 01 月 09 日				
报告期末理财产品份额	89844417.00				
资产净值(元)	90666251.21				
份额净值(元)	1.0091				
份额累计净值(元)	1.0091				
杠杆率(%)	100.15				
下一开放日	2025 年 07 月 09 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	10108103.02	11.13%	49167211.73	53.97%
2	同业存单	0.00	0.00%	8293198.41	9.10%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	3817294.13	4.19%
4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%
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	29834163.97	32.86%	29834163.97	32.74%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	50860560.60	56.01%	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）

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	49167211.73	53.97%
2	公募基金	广发景宁纯债债券 C	8432672.70	9.26%
3	公募基金	平安短债债券 A	5038671.57	5.53%
4	公募基金	广发景明中短债 A	4982093.06	5.47%
5	公募基金	中欧丰利债券 C	4326505.18	4.75%
6	拆放同业及债券 买入返售	拆放同业及债券买入 返售	3817294.13	4.19%
7	公募基金	永赢迅利中高等级短 债债券 E	2264194.92	2.49%
8	公募基金	华安中债 7-10 年国开 债 E	2233538.80	2.45%
9	公募基金	易方达安和中短债债 券 C	1996025.74	2.19%
10	同业存单	24 交通银行 CD316	1198363.08	1.32%

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。

2025 年上半年，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率整体呈震荡走势；股票市场整体呈震荡格局和结构性行情特征。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，积极配置存款和债券类资产，适时采用杠杆和久期策略增厚产品收益。在一些关

键时点，进行了权益资产的波段交易，适度配置了黄金 ETF。本理财产品投资运作正常，流动性风险可控。

本季度内，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率整体呈下行趋势，股票市场整体呈震荡格局和结构性行情特征。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，积极配置存款和债券类资产，整体提高了久期水平，并适度增加权益资产的配置和交易，适度配置了黄金 ETF。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