

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

(2024 年半年报暨二季度报)

尊敬的投资者:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2024 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	120244257.00				
资产净值(元)	124767895.47				
份额净值(元)	1.0376				
份额累计净值(元)	1.0376				
杠杆率(%)	100.51				
下一开放日	2024 年 07 月 01 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	12775355.67	10.19%	13350375.70	10.62%
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%	5735883.67	4.56%
4	债券	59721113.85	47.62%	96780218.50	77.01%
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%	2486977.90	1.98%
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	6731193.25	5.37%	7324569.14	5.83%	
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
13	资产管理产品	46175362.05	36.82%	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	现金及活期存款	13350375.70	10.62%		
2	债券	23 京科技园 MTN002	10483771.80	8.34%		
3	债券	21 首置 03	10259682.33	8.16%		
4	债券	22 电建地产 PPN002	9202524.78	7.32%		
5	债券	21 青岛经开 MTN001	7541284.15	6.00%		
6	债券	22 镇江城建 MTN003	5876027.86	4.68%		
7	拆放同业及债券 买入返售	拆放同业及债券买入 返售	5735883.67	4.56%		
8	债券	22 武金控 MTN004	5237145.93	4.17%		
9	债券	22 浙建投 MTN001	5036599.87	4.01%		
10	债券	22 甘电投 MTN001	3048938.84	2.43%		
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。						

2024 年上半年，国内宏观经济温和复苏，流动性相对宽松，整体市场环境利好固收类资产，权益市场表现有所波动。本理财产品运用久期、杠杆策略，并积极开展利率债、黄金和股票波段操作，整体久期水平适中，产品稳定运作。

本季度内，受经济基本面、房地产政策等影响，债券市场及权益市场波动性加大，资金面较为宽松，债券市场收益率震荡下

行，权益市场先涨后跌；黄金市场受美国就业数据和各国央行购金数据影响，同样呈现一定的波动。本理财产品债券部分维持中性久期，权益部分适度降低了股票配置比例。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

2024年7月18日