

浙商银行升鑫赢 B-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	浙商银行升鑫赢 B-1 号人民币理财产品				
产品代码	SXYB1				
产品登记编码	C1031619000006				
产品实际成立日	2019 年 12 月 09 日				
报告期末理财产品份额	2355097418.15				
资产净值(元)	2355097418.15				
份额净值(元)	1.0000				
份额累计净值(元)	1.0000				
杠杆率(%)	100.01				
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	349753651.34	14.85%	349753651.34	14.85%
2	同业存单	1842889319.47	78.24%	1842889319.47	78.24%
3	拆放同业及债券买入返售	100022568.04	4.25%	100022568.04	4.25%
4	债券	62732908.64	2.66%	62732908.64	2.66%
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	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
14	——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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	349753651.34	14.85%
2	同业存单	25 广州银行 CD011	149853079.30	6.36%
3	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	100022568.04	4.25%
4	同业存单	24 厦门国际银行 CD120	99962029.21	4.24%
5	同业存单	25 上海银行 CD006	99959925.04	4.24%
6	同业存单	24 中国银行 CD034	99946577.34	4.24%
7	同业存单	24 中国银行 CD036	99920294.79	4.24%
8	同业存单	24 民生银行 CD350	99538039.92	4.23%
9	同业存单	24 农业银行 CD247	99384663.60	4.22%
10	同业存单	25 农业银行 CD039	99251702.22	4.21%

前十大投资者信息

序号	投资者类别	持有份额	占产品份额比例
1	机构	101409989.40	4.31%
2	机构	70595502.49	3.00%
3	机构	43537994.05	1.85%
4	个人	32430198.85	1.38%
5	机构	32010030.24	1.36%
6	机构	31207039.09	1.33%

7	个人	30000000.00	1.27%
8	个人	30000000.00	1.27%
9	机构	26045676.68	1.11%
10	机构	23009925.49	0.98%
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。本理财产品在保证组合流动性和安全性的基础上，采取适中久期、适度杠杆策略。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