

浙商银行升鑫赢 C-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 C-5 号人民币理财产品				
产品代码	SXYC5				
产品登记编码	C1031623000164				
产品实际成立日	2024 年 06 月 19 日				
报告期末理财产品份额	396252537.01				
资产净值(元)	396252537.01				
份额净值(元)	1.0000				
份额累计净值(元)	1.0000				
杠杆率(%)	100.03				
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	44824801.75	11.31%	44824801.75	11.31%
2	同业存单	201845428.38	50.92%	201845428.38	50.92%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	149691935.89	37.77%	149691935.89	37.77%
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	44824801.75	11.31%
2	债券	22 甘交 G1	38567844.58	9.73%
3	同业存单	25 建设银行 CD261	35727478.48	9.01%
4	债券	23 同方 K2	30665181.74	7.74%
5	同业存单	24 南京银行 CD186	29968228.18	7.56%
6	同业存单	24 农业银行 CD192	29966622.75	7.56%
7	同业存单	24 民生银行 CD306	29944670.45	7.55%
8	同业存单	25 恒丰银行 CD010	29728288.44	7.50%
9	同业存单	24 民生银行 CD439	26781470.90	6.76%
10	债券	长兴 16A2	21373520.36	5.39%

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	个人	12071662.44	3.05%
2	个人	9216360.37	2.33%
3	个人	9044487.01	2.28%
4	个人	5181517.70	1.31%
5	机构	5071543.03	1.28%
6	机构	5068635.38	1.28%
7	个人	5065906.68	1.28%
8	机构	5055074.00	1.28%

9	个人	5050243.27	1.27%
10	机构	5037278.15	1.27%
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