

浙商银行升鑫赢 D-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 D-1 号人民币理财产品			
产品代码		SXYD1			
产品登记编码		C10316240000064			
产品实际成立日		2024 年 09 月 25 日			
报告期末理财产品份额		2956025843.17			
资产净值（元）		2956025843.17			
份额净值（元）		1.0000			
份额累计净值（元）		1.0000			
杠杆率（%）		100.02			
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	289018261.09	9.78%	289018261.09	9.78%
2	同业存单	2376230880.10	80.37%	2376230880.10	80.37%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	291276876.60	9.85%	291276876.60	9.85%
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	委托投资——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	289018261.09	9.78%
2	同业存单	25 成都银行 CD008	199880152.55	6.76%
3	同业存单	24 工商银行 CD084	199734615.73	6.76%
4	同业存单	24 恒丰银行 CD446	159361032.69	5.39%
5	同业存单	24 北京银行 CD097	149673312.53	5.06%
6	同业存单	25 江苏银行 CD090	128016973.28	4.33%
7	同业存单	25 徽商银行 CD001	99974310.16	3.38%
8	同业存单	24 工商银行 CD082	99870032.88	3.38%
9	同业存单	24 长沙银行 CD184	99818827.58	3.38%
10	同业存单	24 交通银行 CD267	99751152.21	3.37%

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	50045693.13	1.69%
2	机构	50008029.95	1.69%
3	机构	50000000.00	1.69%
4	机构	36491079.45	1.23%
5	个人	28555120.91	0.97%
6	机构	27542570.86	0.93%

7	个人	24774990.77	0.84%
8	机构	24197215.39	0.82%
9	机构	21270441.69	0.72%
10	机构	20204150.92	0.68%
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