

# 浙商银行升鑫赢 D-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-3 号人民币理财产品				
产品代码	SXYD3				
产品登记编码	C1031624000065				
产品实际成立日	2024 年 12 月 06 日				
报告期末理财产品份额	126292052.37				
资产净值(元)	126292052.37				
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	35679224.20	28.24%	35679224.20	28.24%
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	50308826.86	39.83%	50308826.86	39.83%
4	债券	40332855.89	31.93%	40332855.89	31.93%
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	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	50308826.86	39.83%
2	现金及银行存款	银行存款	35679224.20	28.24%
3	债券	22 甘交 G1	12579353.90	9.96%
4	债券	长兴 16A2	9160080.15	7.25%
5	债券	22 联投 02	4123045.35	3.26%
6	债券	20 鲁能 02	3237025.33	2.56%
7	债券	22 丽开 01	2371978.58	1.88%
8	债券	22 龙口 01	2259824.73	1.79%
9	债券	22 番禺 01	2054357.22	1.63%
10	债券	21 信地 01	1417490.11	1.12%

### 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	5018425.28	3.97%
2	个人	4535882.05	3.59%
3	个人	3104279.14	2.46%
4	机构	2981021.46	2.36%
5	机构	2021831.22	1.60%
6	机构	2011798.11	1.59%
7	个人	2003543.80	1.59%
8	机构	1801709.50	1.43%
9	个人	1509291.62	1.20%
10	个人	1504112.60	1.19%

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