

浙商银行升鑫赢 D-2 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-2 号人民币理财产品			
产品代码		SXYD2			
产品登记编码		C1031624000066			
产品实际成立日		2024 年 11 月 22 日			
报告期末理财产品份额		50110685.94			
资产净值（元）		50110685.94			
份额净值（元）		1.0000			
份额累计净值（元）		1.0000			
杠杆率（%）		100.05			
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	6704231.47	13.37%	6704231.47	13.37%
2	同业存单	7959708.25	15.88%	7959708.25	15.88%
3	拆放同业及债券买入返售	14002397.52	27.93%	14002397.52	27.93%
4	债券	11876877.25	23.69%	11876877.25	23.69%
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	9592217.68	19.13%	9592217.68	19.13%
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	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	14002397.52	27.93%
2	现金及银行存款	银行存款	6704231.47	13.37%
3	债券	22 甘交 G1	4471399.53	8.92%
4	同业存单	24 民生银行 CD319	3989863.09	7.96%
5	同业存单	25 建设银行 CD261	3969845.16	7.92%
6	债券	25 甘国投 SCP006	3008286.72	6.00%
7	公募基金	华夏收益宝货币 B	2222294.29	4.43%
8	公募基金	易方达现金增利货币 B	2221448.79	4.43%
9	公募基金	博时合惠货币 B	2120643.67	4.23%
10	公募基金	财通资管鑫管家货币 B	2017753.58	4.02%

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	5040807.87	10.06%
2	机构	5003303.22	9.98%
3	机构	3235081.59	6.46%
4	个人	2215608.00	4.42%
5	个人	2008320.48	4.01%
6	个人	2001832.84	3.99%
7	个人	1409732.73	2.81%

8	个人	1380000.00	2.75%
9	个人	1046875.84	2.09%
10	个人	1014465.63	2.02%
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