

# 浙商银行升鑫赢 B-1 号人民币

## 理财产品运行报告

(2024 年年报暨第四季度报)

尊敬的投资者:

本产品运行情况如下:

产品信息					
报告日	2024 年 12 月 31 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	3058211949.93				
资产净值(元)	3058211949.93				
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	528452528.14	17.27%	528452528.14	17.27%
2	同业存单	1932430104.57	63.18%	1932430104.57	63.18%
3	拆放同业及债券买入返售	43016283.88	1.41%	43016283.88	1.41%
4	债券	349458849.73	11.42%	349458849.73	11.42%
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	205487219.39	6.72%	205487219.39	6.72%
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	现金及活期存款	528452528.14	17.27%
2	公募基金	财通资管鑫管家货币B	103457770.42	3.38%
3	公募基金	长城收益宝货币B	102029448.97	3.34%
4	同业存单	24 渤海银行 CD359	99813339.57	3.26%
5	同业存单	24 光大银行 CD031	99653800.22	3.26%
6	同业存单	24 徽商银行 CD165	99613600.58	3.26%
7	同业存单	24 农业银行 CD035	99612639.06	3.26%
8	同业存单	24 恒丰银行 CD093	99598146.11	3.26%
9	同业存单	24 农业银行 CD047	99583085.13	3.26%
10	同业存单	24 厦门国际银行 CD068	99499659.17	3.25%

### 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	100619872.63	3.29%
2	机构	100021951.75	3.27%
3	机构	82458239.49	2.70%
4	机构	65364414.95	2.14%
5	机构	62887968.37	2.06%
6	机构	51598759.61	1.69%

7	机构	43198775.63	1.41%
8	机构	40432558.69	1.32%
9	个人	38625301.89	1.26%
10	机构	32894134.37	1.08%
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。			

2024年债券市场收益率全年呈下行趋势，流动性合理充裕，市场环境利好固收类资产。本理财产品根据货币市场及债券市场走势，通过久期、杠杆、票息等策略抓住市场投资机会，增厚产品收益，提升客户体验。

本季度内，货币市场流动性合理充裕，债券市场收益率整体快速下行。本理财产品在保证组合流动性和安全性基础上，适度运用杠杆策略，结合理财产品负债情况适时加大了票息资产配置力度。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1月22日