

# 浙商银行升鑫赢 C-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 C-1 号人民币理财产品				
产品代码	SXYC1				
产品登记编码	C1031621000045				
产品实际成立日	2021 年 12 月 01 日				
报告期末理财产品份额	3488565830.12				
资产净值(元)	3488565830.12				
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	270025077.06	7.73%	270025077.06	7.73%
2	同业存单	2351583468.72	67.40%	2351583468.72	67.40%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	561759007.54	16.10%	561759007.54	16.10%
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	305865900.61	8.77%	305865900.61	8.77%
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	现金及活期存款	270025077.06	7.73%
2	公募基金	长城收益宝货币B	204044299.53	5.85%
3	公募基金	海富通添益货币B	101821601.08	2.92%
4	同业存单	24 平安银行 CD002	99958330.01	2.86%
5	同业存单	24 平安银行 CD065	99876649.30	2.86%
6	同业存单	24 江苏银行 CD042	99642828.20	2.86%
7	同业存单	24 恒丰银行 CD093	99641176.37	2.86%
8	同业存单	24 徽商银行 CD165	99613600.58	2.85%
9	同业存单	24 农业银行 CD157	99593591.90	2.85%
10	同业存单	24 广发银行 CD166	99587584.43	2.85%

### 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	100627442.93	2.88%
2	机构	62698614.36	1.80%
3	机构	45467755.47	1.30%
4	机构	31449720.24	0.90%
5	个人	30024769.51	0.86%
6	机构	21057341.52	0.60%

7	机构	20728747.26	0.59%
8	机构	20062033.42	0.58%
9	机构	17485587.07	0.50%
10	机构	17265162.05	0.49%
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！

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