

浙商银行升鑫赢 C-5 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-5 号人民币理财产品				
产品代码	SXYC5				
产品登记编码	C1031623000164				
产品实际成立日	2024 年 06 月 19 日				
报告期末理财产品份额	791494971.13				
资产净值(元)	791494971.13				
份额净值(元)	1.0000				
份额累计净值(元)	1.0000				
杠杆率(%)	102.54				
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	107105484.73	13.20%	107105484.73	13.20%
2	同业存单	403783844.68	49.75%	403783844.68	49.75%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	221191055.27	27.25%	221191055.27	27.25%
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	79526079.54	9.80%	79526079.54	9.80%
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	107105484.73	13.20%
2	债券	24 华侨城 SCP002	60563146.79	7.46%
3	公募基金	长城收益宝货币 B	60378761.19	7.44%
4	同业存单	24 农业银行 CD033	49838699.83	6.14%
5	同业存单	24 西安银行 CD008	49793986.67	6.14%
6	同业存单	24 浙江泰隆商行 CD018	49732332.28	6.13%
7	同业存单	24 宁波银行 CD156	49624579.73	6.11%
8	同业存单	24 农业银行 CD225	49553041.68	6.11%
9	同业存单	24 民生银行 CD439	39344162.69	4.85%
10	同业存单	24 农业银行 CD083	34791418.54	4.29%

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	48042642.74	6.07%
2	机构	13019266.16	1.64%
3	个人	9146869.22	1.16%
4	个人	7003977.41	0.88%
5	个人	5037351.27	0.64%
6	机构	5033303.5	0.64%

7	机构	5033303.5	0.64%
8	个人	5033033.17	0.64%
9	机构	5033033.17	0.64%
10	机构	5030417.74	0.64%
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