

浙商银行升鑫赢 D-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 D-1 号人民币理财产品				
产品代码	SXYD1				
产品登记编码	C1031624000064				
产品实际成立日	2024 年 09 月 25 日				
报告期末理财产品份额	4811158301.08				
资产净值(元)	4811158301.08				
份额净值(元)	1.0000				
份额累计净值(元)	1.0000				
杠杆率(%)	118.09				
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	1137389399.96	20.02%	1137389399.96	20.02%
2	同业存单	3300739322.19	58.10%	3300739322.19	58.10%
3	拆放同业及债券买入返售	305130900.68	5.37%	305130900.68	5.37%
4	债券	787734716.66	13.86%	787734716.66	13.86%
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	150517432.46	2.65%	150517432.46	2.65%
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	1137389399.96	20.02%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	305130900.68	5.37%
3	同业存单	24 渤海银行 CD359	199623629.33	3.51%
4	同业存单	24 工商银行 CD084	198086191.27	3.49%
5	同业存单	24 恒丰银行 CD446	158008897.58	2.78%
6	同业存单	24 农业银行 CD122	103251411.80	1.82%
7	同业存单	24 南京银行 CD126	99755819.16	1.76%
8	同业存单	24 恒丰银行 CD312	99694887.88	1.75%
9	同业存单	24 厦门国际银行 CD142	99632362.05	1.75%
10	同业存单	24 农业银行 CD206	99310447.98	1.75%

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	55049601.46	1.14%
2	机构	50170742.8	1.04%
3	机构	50052959.72	1.04%
4	机构	40098250.31	0.83%
5	个人	40042367.77	0.83%
6	机构	35121130	0.73%

7	机构	32543697.77	0.68%
8	个人	30058128.3	0.62%
9	机构	30011847.04	0.62%
10	机构	30010193.01	0.62%
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