

浙商银行升鑫赢 C-2 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-2 号人民币理财产品				
产品代码	SXYC2				
产品登记编码	C1031623000162				
产品实际成立日	2023 年 12 月 15 日				
报告期末理财产品份额	1819297195.89				
资产净值(元)	1819297195.89				
份额净值(元)	1.0000				
份额累计净值(元)	1.0000				
杠杆率(%)	114.35				
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	399958188.30	19.22%	399958188.30	19.22%
2	同业存单	1215114804.21	58.43%	1215114804.21	58.43%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	311874519.51	15.00%	311874519.51	15.00%
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	152774755.50	7.35%	152774755.50	7.35%
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	399958188.30	19.22%
2	公募基金	富国安益货币 A	102058036.95	4.91%
3	同业存单	24 江苏银行 CD025	99817150.67	4.80%
4	同业存单	24 渤海银行 CD287	99698601.31	4.79%
5	同业存单	24 南京银行 CD208	99220033.86	4.77%
6	同业存单	24 民生银行 CD296	98906008.57	4.76%
7	同业存单	24 恒丰银行 CD366	98615246.96	4.74%
8	同业存单	24 江苏银行 CD261	98342248.93	4.73%
9	债券	24 华侨城 SCP002	60560018.60	2.91%
10	同业存单	24 北京银行 CD137	59597861.16	2.87%

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	20232768.16	1.11%
2	机构	17331161.58	0.95%
3	机构	15097494.78	0.83%
4	个人	12226519.99	0.67%
5	个人	10168083.27	0.56%
6	个人	10102499.65	0.56%
7	机构	10033516.84	0.55%

8	机构	9599555.61	0.53%
9	个人	9265828.93	0.51%
10	个人	9200480.93	0.51%
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