

浙商银行升鑫赢 C-3 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-3 号人民币理财产品				
产品代码	SXYC3				
产品登记编码	C1031623000163				
产品实际成立日	2024 年 03 月 07 日				
报告期末理财产品份额	1063591327.00				
资产净值(元)	1063591327.00				
份额净值(元)	1.0000				
份额累计净值(元)	1.0000				
杠杆率(%)	117.89				
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	124126651.10	9.90%	124126651.10	9.90%
2	同业存单	825331136.19	65.82%	825331136.19	65.82%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	304418969.67	24.28%	304418969.67	24.28%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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	124126651.10	9.90%
2	同业存单	24 民生银行 CD387	99367446.86	7.92%
3	同业存单	24 渤海银行 CD385	99285897.90	7.92%
4	同业存单	24 南京银行 CD208	99220033.86	7.91%
5	同业存单	24 徽商银行 CD162	62265393.22	4.97%
6	同业存单	24 温州银行 CD241	59886930.94	4.78%
7	债券	22 粤珠江 MTN003	56927905.39	4.54%
8	同业存单	24 苏州银行 CD170	49893027.37	3.98%
9	同业存单	24 宁波银行 CD112	49860537.22	3.98%
10	同业存单	24 农业银行 CD063	49731320.25	3.97%

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	5072970.86	0.48%
2	个人	5070107.53	0.48%
3	个人	5066042.25	0.48%
4	机构	5061977.97	0.48%
5	机构	5055261.60	0.48%
6	机构	5033461.59	0.47%

7	个人	5033461.59	0.47%
8	机构	5032954.68	0.47%
9	机构	5032954.68	0.47%
10	个人	5027581.11	0.47%
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