

浙商银行聚鑫赢 C 日开 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:

本产品季度运行情况如下:

产品信息					
报告日	2024 年 12 月 31 日				
产品名称	浙商银行聚鑫赢 C 日开 1 号人民币理财产品				
产品代码	JXYC1D1				
产品登记编码	C1031624000073				
产品实际成立日	2024 年 09 月 20 日				
报告期末理财产品份额	97024249.21				
资产净值(元)	97735016.54				
份额净值(元)	1.0073				
份额累计净值(元)	1.0073				
杠杆率(%)	100.01				
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	5348033.89	5.47%	57726736.34	58.90%
2	同业存单	2958831.26	3.03%	16131291.55	16.46%
3	拆放同业及债券 买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	24151495.99	24.71%	24151495.99	24.64%
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	65287609.21	66.79%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%

非标准化债权类资产投资信息

融资人	投资品名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	投资比例（占总资产比）

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	57726736.34	58.90%
2	债券	24 天津港 MTN004 (科创票据)	5077067.74	5.18%
3	债券	24 招商租赁 SCP013	5017961.99	5.12%
4	债券	24 蜀道投资 MTN019	5013318.49	5.12%
5	债券	24 河南资产 MTN003	5007016.44	5.11%
6	债券	24 国投租赁 SCP003	3027314.96	3.09%
7	同业存单	24 恒丰银行 CD386	2958831.26	3.02%
8	同业存单	24 华夏银行 CD269	1533127.03	1.56%
9	同业存单	24 广发银行 CD214	1533127.03	1.56%
10	同业存单	24 农业银行 CD157	1532706.22	1.56%

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