

信通理财-圳元宝第 186 期理财产品 2024 年第三季度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元宝第 186 期理财产品
产品编号	ZYB908041
登记编码	C1109623000098，客户可依据本登记编码在中国理财网 (www.chinawealth.com.cn) 上查询产品信息。
产品类型	非保本浮动收益类净值型理财产品
本金及收益币种	人民币
报告期末产品总份额	21,360,000.00 份
报告期末产品存续规模	22,197,828.08 元
投资期限	1096 天，从 2023 年 10 月 20 日至 2026 年 10 月 20 日。
收益支付日及支付	投资期结束向投资人支付一次。
托管人	中国工商银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元宝第 186 期理财产品报告期内净值信息如下：

产品编号	产品名称	单位净值	资产净值	净值日期
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0299	21,999,044.37	20240705
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0307	22,016,249.33	20240712
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0315	22,033,454.38	20240719
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0323	22,050,659.61	20240726

ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0329	22, 062, 948. 73	20240731
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0331	22, 067, 864. 55	20240802
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0339	22, 085, 069. 59	20240809
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0347	22, 102, 274. 70	20240816
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0355	22, 119, 479. 71	20240823
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0363	22, 136, 684. 71	20240830
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0371	22, 153, 889. 77	20240906
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0379	22, 171, 094. 89	20240913
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0387	22, 188, 299. 85	20240920
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0395	22, 205, 504. 84	20240927
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0392	22, 197, 828. 08	20240930

三、投资资产

1. 报告期末资产种类及比例

序号	项目	直接投资		间接投资	
		资产余额（元）	占比	资产余额（元）	占比
1	固定收益类	0. 00	0. 00%	29, 846, 183. 87	100. 00%
2	权益类	0	0. 00%	0	0. 00%
3	商品及金融衍生品类	0	0. 00%	0	0. 00%
	合计	0. 00	0. 00%	29, 846, 183. 87	100. 00%

注：占比=资产余额/穿透后的产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

2. 报告期末杠杆融资情况

项目	金额（元）	占资产净值比例
报告期末债券回购融资余额	7,580,111.90	34.15%

报告期末本产品债券回购融资余额未超过该产品资产净值的 40%，本产品总资产未超过该产品资产净值的 140%。

3. 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占资产净值的比例	各期限负债占资产净值的比例
1	30 天（含）以内	1.65%	34.15%
2	31-90 天（含）	9.60%	--
3	91 天-180 天（含）	6.84%	--
4	181 天-365 天（含）	14.12%	--
5	1 年-3 年（含）	56.50%	--
6	3 年以上	45.75%	--
	合计	134.46%	34.15%

4. 报告期末资产持仓前十基本信息

序号	资产类型	资产名称	资产余额（元）	占资产净值的比例
1	债券	24 国开 15	1,224,431.07	5.52%
2	债券	24 兴城投资 MTN001	1,013,254.45	4.56%
3	债券	24 涪陵 06	811,541.55	3.77%
4	债券	24 霍山 01	811,541.55	3.69%
5	债券	23 浙商银行二级资本债 01	608,656.16	2.87%
6	债券	21 萧县交投 PPN001(乡村振兴)	608,656.16	2.85%
7	债券	23 邮储永续债 01	507,213.47	2.44%
8	债券	21 台州银行永续债 01	507,213.47	2.43%
9	债券	23 泰隆商行二级资本债 02	507,213.47	2.43%

10	债券	22 国开行二级资本债 01A	507, 213. 47	2. 38%
----	----	-----------------	--------------	--------

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

序号	资产名称	资产面额 (元)	关联方名称	关联方 角色	关联方类型
1	19 工商银行二级 04	11. 44	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
2	20 农业银行永续债 02	7. 05	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
3	21 中国银行永续债 02	20. 97	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
4	22 工行二级资本债 04A	31. 67	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
5	22 国开行二级资本债 01A	51. 98	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
6	22 中国银行二级 01	41. 76	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
7	23 建行二级资本债 03A	20. 95	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
8	23 建行永续债 02	52. 86	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
9	23 邮储永续债 01	54. 6	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
10	23 浙商银行二级资本债 02	32. 61	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
11	24 广东债 59	5. 7	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
12	24 兴城投资 MTN001	102. 21	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
13	24 浙商银行二级资本债 01	51. 99	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
14	24 中行二级资本债 02A	41. 66	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构

注：上述披露信息为该产品本报告期末日终的投资情况；以上投资于管理人、托管人及其主要股东、控股公司等关联方发行或承销的证券符合理财产品的投资目标、投资策略和投资者利益优先原则，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

四、投资组合的流动性风险分析

本理财产品采用封闭模式运作，单一期限发行，报告期内，本理财产品严格遵守相关法律法规以及产品销售协议，所投资资产组合主要为中高信用等级固定收益类资产，报告期内未发生流动性风险。

五、投资账户信息

户名	账号
深圳农村商业银行股份有限公司圳元宝 第 186 期理财产品	4000023029202439627

深圳农村商业银行股份有限公司

2024 年 10 月 24 日