

信通理财-圳元宝第 173 期理财产品 2024 年年度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元宝第 173 期理财产品
产品编号	ZYB908038
登记编码	C1109623000086，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	21,750,000.00 份
报告期末产品存续规模	22,899,411.29 元
投资期限	1096 天，从 2023 年 9 月 15 日至 2026 年 9 月 15 日。
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 173 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
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1.0110	21,991,377.90	20240105
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1.0123	22,017,913.26	20240112
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1.0131	22,035,075.88	20240119
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1.0141	22,057,086.56	20240126

ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0152	22, 081, 315. 32	20240131
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0159	22, 097, 605. 94	20240202
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0173	22, 127, 572. 06	20240208
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0192	22, 168, 624. 96	20240223
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0200	22, 186, 085. 45	20240229
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0204	22, 195, 651. 31	20240301
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0208	22, 203, 170. 71	20240308
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0208	22, 203, 528. 16	20240315
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0221	22, 230, 812. 01	20240322
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0225	22, 241, 143. 64	20240329
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0231	22, 254, 272. 69	20240403
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0245	22, 283, 979. 58	20240412
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0264	22, 326, 256. 16	20240419
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0276	22, 351, 152. 31	20240426
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0270	22, 337, 978. 55	20240430
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0286	22, 372, 440. 44	20240510
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0291	22, 384, 676. 53	20240517
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0299	22, 401, 779. 08	20240524
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0306	22, 415, 781. 09	20240531
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0313	22, 432, 145. 23	20240607
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0319	22, 444, 679. 13	20240614
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0329	22, 466, 011. 07	20240621

ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0337	22, 483, 979. 15	20240628
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0339	22, 488, 801. 80	20240705
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0344	22, 498, 922. 61	20240712
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0348	22, 507, 267. 04	20240719
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0357	22, 527, 344. 97	20240726
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0362	22, 539, 399. 82	20240731
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0365	22, 544, 260. 35	20240802
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0372	22, 559, 544. 86	20240809
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0373	22, 561, 867. 82	20240816
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0380	22, 576, 831. 66	20240823
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0381	22, 578, 972. 48	20240830
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0391	22, 601, 825. 05	20240906
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0395	22, 610, 735. 06	20240913
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0401	22, 623, 725. 06	20240920
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0417	22, 658, 739. 15	20240927
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0408	22, 637, 808. 86	20240930
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0413	22, 650, 087. 34	20241011
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0422	22, 669, 795. 38	20241018
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0426	22, 676, 757. 72	20241025
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0430	22, 687, 408. 52	20241031
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0432	22, 690, 863. 39	20241101
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0434	22, 695, 094. 49	20241108

ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0439	22, 706, 623. 36	20241115
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0444	22, 717, 043. 34	20241122
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0455	22, 739, 978. 25	20241129
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0480	22, 795, 303. 77	20241206
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0497	22, 832, 494. 17	20241213
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0505	22, 848, 670. 16	20241220
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0516	22, 872, 727. 72	20241227
ZYB908038	圳元宝第 173 期理财产品	1. 0528	22, 899, 411. 29	20241231

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%	28, 695, 472. 91	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%	28, 695, 472. 91	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	5, 727, 191. 54	25. 01%

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	4. 40%	25. 01%
2	31-90 天（含）	4. 73%	—
3	91 天-180 天（含）	12. 36%	—
4	181 天-365 天（含）	20. 11%	—
5	1 年-3 年（含）	59. 23%	—
6	3 年以上	24. 48%	—
	合计	125. 31%	25. 01%

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	22 康佳 01	1, 159, 076. 16	5. 06%
2	债券	22 葛洲 Y2	1, 076, 314. 19	4. 70%
3	债券	23 首钢 Y2	901, 173. 57	3. 94%
4	债券	24 中冶 MTN010	719, 248. 85	3. 14%
5	债券	23 唐新 Y3	645, 089. 01	2. 82%
6	债券	21 华泰 Y1	640, 576. 13	2. 80%
7	债券	铁工 YK17	629, 685. 85	2. 75%
8	债券	22 南京银行永续债 01	549, 804. 19	2. 40%
9	债券	华电 YK12	531, 775. 84	2. 32%
10	债券	22 联发集 MTN002	492, 728. 52	2. 15%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

序	资产名称	投资金额	关联方名称	关联方角色	关联方类型
---	------	------	-------	-------	-------

号		(万元)			
1	22 南京银行永续债 01	54.39	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
2	24 杭州银行二级资本债 01	26.24	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
3	24 江苏银行永续债 02	44.23	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
4	24 江苏银行债 01BC	35.19	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
5	24 浙商银行二级资本债 01	26.88	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
6	24 中铁股 MTN003	26.32	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

账户类型	户名	账号
产品托管户	深圳农村商业银行股份有限公司圳元宝第 173 期理财产品	4000023029202431338

六、托管人报告

中国工商银行股份有限公司深圳市分行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在对深圳农村商业银行股份有限公司的【信通理财-圳元宝第 173 期理财产品】理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 1 月 21 日