

信通理财—圳元宝第 95 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 95 期理财产品
产品编号	ZYB828067
登记编码	C1109623000015，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	75,290,000.00 份
报告期末产品存续规模	80,753,191.66 元
投资期限	1096 天，从 2023 年 3 月 30 日至 2026 年 3 月 30 日。
托管人	中国银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

信通理财—圳元宝第 95 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
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1.0292	77,488,473.15	20240105
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1.0306	77,599,613.26	20240112
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1.0318	77,687,981.95	20240119
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1.0322	77,720,600.68	20240126
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1.0330	77,781,723.25	20240131

ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0334	77, 807, 855. 97	20240202
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0341	77, 860, 195. 89	20240208
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0361	78, 008, 404. 68	20240223
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0376	78, 126, 246. 90	20240229
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0376	78, 121, 603. 82	20240301
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0385	78, 190, 026. 90	20240308
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0386	78, 198, 011. 38	20240315
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0392	78, 244, 557. 38	20240322
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0396	78, 275, 796. 49	20240329
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0404	78, 333, 833. 27	20240403
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0416	78, 423, 308. 04	20240412
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0427	78, 507, 042. 17	20240419
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0442	78, 618, 158. 01	20240426
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0442	78, 619, 072. 34	20240430
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0451	78, 688, 034. 89	20240510
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0461	78, 761, 387. 87	20240517
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0470	78, 830, 950. 70	20240524
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0477	78, 881, 662. 61	20240531
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0484	78, 935, 004. 12	20240607
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0495	79, 018, 136. 48	20240614
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0504	79, 087, 885. 80	20240621
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0508	79, 121, 162. 46	20240628

ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0515	79, 170, 216. 04	20240705
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0521	79, 212, 812. 43	20240712
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0529	79, 274, 168. 24	20240719
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0537	79, 337, 178. 20	20240726
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0548	79, 416, 841. 80	20240731
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0553	79, 460, 135. 23	20240802
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0559	79, 504, 425. 30	20240809
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0564	79, 537, 548. 74	20240816
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0570	79, 585, 632. 43	20240823
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0572	79, 603, 140. 47	20240830
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0580	79, 658, 451. 59	20240906
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0585	79, 701, 902. 10	20240913
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0592	79, 754, 218. 94	20240920
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0598	79, 798, 727. 39	20240927
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0597	79, 787, 375. 06	20240930
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0595	79, 774, 599. 93	20241011
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0603	79, 836, 239. 28	20241018
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0609	79, 881, 648. 31	20241025
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0653	80, 213, 553. 31	20241031
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0660	80, 262, 759. 91	20241101
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0663	80, 287, 672. 16	20241108
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0670	80, 336, 400. 60	20241115

ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0675	80, 375, 701. 84	20241122
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0683	80, 437, 309. 30	20241129
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0696	80, 532, 538. 68	20241206
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0705	80, 599, 929. 47	20241213
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0714	80, 667, 811. 79	20241220
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0719	80, 709, 136. 71	20241227
ZYB828067	圳元宝第 95 期理财产品	1. 0725	80, 753, 191. 66	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%	95, 057, 731. 22	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%	95, 057, 731. 22	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	14, 051, 616. 38	17. 40%

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	3.28%	17.40%
2	31-90 天（含）	5.95%	--
3	91 天-180 天（含）	9.65%	--
4	181 天-365 天（含）	32.34%	--
5	1 年-3 年（含）	63.51%	--
6	3 年以上	2.99%	--
	合计	117.71%	17.40%

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	20 华润银行永续债	2,331,799.50	2.89%
2	债券	23 山金 EB	2,003,225.00	2.48%
3	债券	23 鞍钢 Y2	1,967,115.16	2.44%
4	债券	21 平证 Y1	1,946,832.64	2.41%
5	债券	20 东证 Y1	1,576,649.15	1.95%
6	债券	22 建发 Y4	1,531,821.26	1.90%
7	债券	22 建材 Y7	1,527,894.50	1.89%
8	债券	23 中交二航MTN001	1,327,789.41	1.64%
9	债券	23 鞍钢 Y1	1,322,695.47	1.64%
10	债券	16 首旅 02	1,319,187.92	1.63%

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	投资金额（万元）	关联方名称	关联方角色	关联方类型
1	20 华润银行永续债	234.85	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
2	20 齐鲁银行永	51.97	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构

	续债				
3	21 齐鲁 银行永 续债	53.57	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
4	22 交 Y10	76.03	中银国际证券股份有 限公司	承销商	托管机构的控 股机构
5	23 南山 开发 MTN002	63.92	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
6	23 中化 Y9	62.84	中银国际证券股份有 限公司	承销商	托管机构的控 股机构
7	24 安徽 77	63.42	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
8	24 广发 13	88.24	中银国际证券股份有 限公司	承销商	托管机构的控 股机构
9	24 浙江 11	64.46	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
10	24 中化 Y1	25.83	中银国际证券股份有 限公司	承销商	托管机构的控 股机构

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，所投资资产组合的流动性与理财产品到期期限相匹配，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 95 期理财产品	757576834923

六、托管人报告

中国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 95 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