

信通理财-圳元宝第 157 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 157 期理财产品
产品编号	ZYB908034
登记编码	C1109623000073，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	63,620,000.00 份
报告期末产品存续规模	67,296,916.85 元
投资期限	1096 天，从 2023 年 8 月 10 日至 2026 年 8 月 10 日。
托管人	中国银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元宝第 157 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
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1.0141	64,521,040.55	20240105
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1.0156	64,617,644.23	20240112
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1.0166	64,678,692.87	20240119
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1.0180	64,769,901.66	20240126

ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0192	64, 845, 619. 72	20240131
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0199	64, 888, 547. 86	20240202
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0208	64, 948, 451. 51	20240208
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0232	65, 097, 609. 37	20240223
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0244	65, 172, 349. 36	20240229
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0247	65, 195, 419. 65	20240301
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0251	65, 219, 844. 01	20240308
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0244	65, 173, 647. 81	20240315
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0257	65, 259, 337. 22	20240322
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0263	65, 299, 142. 94	20240329
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0272	65, 354, 855. 55	20240403
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0295	65, 499, 317. 33	20240412
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0316	65, 631, 894. 78	20240419
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0323	65, 679, 023. 00	20240426
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0304	65, 559, 137. 55	20240430
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0327	65, 701, 385. 10	20240510
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0337	65, 766, 287. 16	20240517
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0348	65, 834, 921. 35	20240524
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0359	65, 904, 202. 43	20240531
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0368	65, 966, 048. 99	20240607
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0375	66, 010, 225. 74	20240614

ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0380	66, 041, 942. 00	20240621
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0396	66, 140, 603. 14	20240628
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0403	66, 185, 815. 50	20240705
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0405	66, 199, 066. 30	20240712
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0413	66, 253, 405. 53	20240719
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0433	66, 378, 755. 31	20240726
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0442	66, 433, 680. 43	20240731
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0448	66, 470, 190. 90	20240802
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0454	66, 510, 596. 44	20240809
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0445	66, 454, 546. 49	20240816
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0445	66, 454, 298. 18	20240823
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0437	66, 403, 151. 92	20240830
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0453	66, 506, 752. 26	20240906
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0459	66, 542, 075. 66	20240913
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0468	66, 597, 646. 38	20240920
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0474	66, 639, 134. 68	20240927
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0421	66, 304, 462. 63	20240930
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0407	66, 214, 675. 88	20241011
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0456	66, 523, 448. 40	20241018
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0438	66, 412, 889. 82	20241025
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0437	66, 406, 421. 89	20241031

ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0442	66, 432, 251. 53	20241101
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0460	66, 549, 147. 48	20241108
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0474	66, 637, 796. 05	20241115
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0484	66, 700, 638. 13	20241122
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0501	66, 811, 428. 88	20241129
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0536	67, 032, 982. 77	20241206
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0554	67, 149, 703. 94	20241213
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0557	67, 169, 418. 10	20241220
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0564	67, 209, 683. 70	20241227
ZYB908034	圳元宝第 157 期理财产品	1. 0577	67, 296, 916. 85	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	1. 10	0. 00%	84, 077, 261. 26	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	1. 10	0. 00%	84, 077, 261. 26	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	16, 543, 069. 72	24. 58%

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	13. 77%	24. 58%
2	31-90 天（含）	5. 36%	—
3	91 天-180 天（含）	7. 82%	—
4	181 天-365 天（含）	11. 70%	—
5	1 年-3 年（含）	48. 22%	—
6	3 年以上	38. 06%	—
	合计	124. 93%	24. 58%

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 兴城投资 MTN001	2, 511, 450. 73	3. 73%
2	债券	24 涪陵 06	2, 064, 245. 54	3. 07%
3	债券	24 霍山 01	1, 994, 757. 62	2. 96%
4	债券	22 农行二级资本债 02B	1, 893, 368. 63	2. 81%
5	债券	24 九龙江 MTN002	1, 737, 517. 84	2. 58%
6	债券	23 浙商银行二级资本债 01	1, 583, 439. 05	2. 35%
7	债券	23 泰隆商行二级资本债 02	1, 337, 871. 44	1. 99%
8	债券	21 台州银行永续债 01	1, 322, 711. 74	1. 97%
9	债券	23 邮储永续债 01	1, 306, 648. 42	1. 94%
10	债券	23 建行永续债 02	1, 305, 926. 98	1. 94%

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	关联方名称	关	关联方类型
---	------	----	-------	---	-------

号		金额 (万元)		联 方 角 色	
1	19 工商银行二级 04	28.01	中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
2	21 北京银行永续债 01	25.26	中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
3	21 北京银行永续债 02	24.71	中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
4	21 广州银行永续债	24.35	中国银行股份有限公司	承 销 商	托管机构
5	21 中国银行永续债 02	49.47	中国银行股份有限公司	发 行 人	托管机构
			中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
6	22 河钢集 MTN001	9.37	中国银行股份有限公司	承 销 商	托管机构
7	22 交建 Y3	13.81	中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
8	22 交建 Y8	4.56	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	22 联发 01	4.59	中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
1 0	22 联发集 MTN002	25.17	中国银行股份有限公司	承 销 商	托管机构
1 1	22 农行二级资本债 02A	24.7	中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
1 2	22 农行二级资本债 02B	188.3 2	中银国际证券股份有 限公司	承 销 商	托管机构的控股 机构
1	22 中国银行二级 01	101.9	中国银行股份有限公司	发	托管机构

3		5	司	行人	
			中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
1 4	22 舟山交投 MTN001	51.24	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
1 5	23 东莞银行二级资本债 01	52.01	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
1 6	23 建行永续债 02	129.0 8	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
1 7	23 联发集 MTN002	14.45	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
1 8	23 农行二级资本债 01B	10.26	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
1 9	23 邮储永续债 01	129.1 2	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
2 0	23 浙商银行二级资本债 01	156.0 8	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
2 1	23 浙商银行二级资本债 02	77.05	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
2 2	23 中化 Y8	18.13	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
2 3	24 广发银行二级资本债 01A	49.46	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
2 4	24 广发银行二级资本债 01B	4.6	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
2 5	24 杭州银行二级资本债 01	13.54	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
2 6	24 嘉兴产业 MTN001	49.73	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构

2 7	24 江苏银行永续债 02	22.82	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
2 8	24 江苏银行债 01BC	18.16	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
2 9	24 九龙江 MTN003	101.6 4	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
3 0	24 南京银行二级资本债 02	9.06	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
3 1	24 浙商银行二级资本债 01	13.87	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
3 2	24 浙商银行二级资本债 01	126.7 2	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
3 3	24 中化 Y3	13.58	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
3 4	24 中化 Y5	9.04	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
3 5	24 重庆银行二级资本债 01	13.54	中银国际证券股份有限公司	承销商	托管机构的控股机构
3 6	兴业转债	6.53	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 157 期理财产品	775777258253

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 157 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