

信通理财-圳元宝第 140 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 140 期理财产品
产品编号	ZYB828107
登记编码	C1109623000054，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	93,580,000.00 份
报告期末产品存续规模	99,187,300.81 元
投资期限	733 天，从 2023 年 6 月 30 日至 2025 年 7 月 2 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 140 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
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0178	95,252,680.11	20240105
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0191	95,367,654.10	20240112
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0198	95,442,022.21	20240119
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0209	95,537,393.76	20240126

ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0220	95, 642, 370. 89	20240131
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0227	95, 712, 951. 33	20240202
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0241	95, 842, 786. 62	20240208
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0260	96, 020, 671. 32	20240223
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0268	96, 096, 327. 93	20240229
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0273	96, 137, 772. 45	20240301
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0276	96, 170, 362. 80	20240308
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0276	96, 171, 925. 19	20240315
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0289	96, 290, 141. 92	20240322
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0294	96, 334, 915. 81	20240329
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0300	96, 391, 805. 18	20240403
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0314	96, 520, 523. 27	20240412
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0333	96, 703, 693. 65	20240419
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0345	96, 811, 566. 05	20240426
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0339	96, 754, 500. 67	20240430
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0355	96, 903, 821. 00	20240510
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0360	96, 956, 845. 67	20240517
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0368	97, 030, 953. 55	20240524
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0375	97, 091, 628. 82	20240531
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0382	97, 162, 537. 62	20240607
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0388	97, 216, 852. 50	20240614
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0398	97, 309, 283. 52	20240621

ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0406	97, 387, 141. 15	20240628
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0409	97, 408, 048. 28	20240705
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0413	97, 451, 908. 86	20240712
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0417	97, 488, 073. 52	20240719
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0426	97, 575, 071. 74	20240726
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0432	97, 627, 307. 29	20240731
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0434	97, 648, 368. 72	20240802
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0441	97, 714, 600. 20	20240809
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0442	97, 724, 677. 80	20240816
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0449	97, 789, 520. 01	20240823
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0450	97, 798, 808. 55	20240830
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0461	97, 897, 827. 44	20240906
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0465	97, 936, 442. 41	20240913
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0471	97, 992, 733. 32	20240920
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0487	98, 144, 440. 07	20240927
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0478	98, 053, 768. 79	20240930
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0483	98, 106, 984. 98	20241011
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0492	98, 192, 380. 71	20241018
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0496	98, 222, 557. 70	20241025
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0501	98, 268, 712. 43	20241031
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0502	98, 283, 682. 06	20241101
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1. 0504	98, 302, 026. 40	20241108

ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0509	98,351,987.15	20241115
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0514	98,397,143.82	20241122
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0525	98,496,519.47	20241129
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0550	98,736,222.31	20241206
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0568	98,897,357.57	20241213
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0575	98,967,451.28	20241220
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0586	99,071,690.61	20241227
ZYB828107	圳元宝第 140 期理财产品	1.0599	99,187,300.81	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%	124,318,607.06	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%	124,318,607.06	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	24,812,153.34	25.02%

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. 02%
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. 24%	—
6	3 年以上	24. 49%	—
	合计	125. 34%	25. 02%

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	5, 021, 514. 52	5. 06%
2	债券	22 葛洲 Y2	4, 662, 961. 34	4. 70%
3	债券	23 首钢 Y2	3, 904, 192. 23	3. 94%
4	债券	24 中冶 MTN010	3, 116, 032. 10	3. 14%
5	债券	23 唐新 Y3	2, 794, 746. 31	2. 82%
6	债券	21 华泰 Y1	2, 775, 194. 99	2. 80%
7	债券	铁工 YK17	2, 728, 014. 54	2. 75%
8	债券	22 南京银行永续债 01	2, 381, 939. 89	2. 40%
9	债券	华电 YK12	2, 303, 834. 91	2. 32%
10	债券	22 联发集 MTN002	2, 134, 668. 54	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 河钢集 MTN001	78. 69	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
2	22 交建 Y3	115. 99	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	22 交建 Y8	38. 32	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	22 联发 01	38. 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
5	22 联发集 MTN002	211. 36	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
6	23 联发集 MTN002	121. 37	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
7	23 农行二 级资本债 01B	86. 14	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	23 中化 Y8	152. 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
9	24 广发银 行二级资 本债 01B	38. 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
10	24 杭州银 行二级资 本债 01	113. 67	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
11	24 江苏银 行永续债 02	191. 63	中银国际证券股份有限 公司	承销商	托管机构的控 股机构
12	24 江苏银 行债 01BC	152. 47	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
13	24 南京银 行二级资 本债 02	76. 11	中国银行股份有限公司	承销商	托管机构
14	24 浙商银 行二级资 本债 01	116. 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
15	24 中化 Y3	114. 02	中银国际证券股份有限 公司	承销商	托管机构的控 股机构
16	24 中化 Y5	75. 94	中银国际证券股份有限 公司	承销商	托管机构的控 股机构
17	24 重庆银 行二级资 本债 01	113. 74	中银国际证券股份有限 公司	承销商	托管机构的控 股机构
18	兴业转债	54. 86	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

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 140 期理财产品	773177184138

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 140 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