

信通理财-圳元宝第 146 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 146 期理财产品   |
| 产品编号       | ZYB908030   |
| 登记编码       | C1109623000062，客户可依据本登记编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）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  | 39,780,000.00 份   |
| 报告期末产品存续规模 | 42,183,655.70 元   |
| 投资期限       | 1096 天，从 2023 年 7 月 13 日至 2026 年 7 月 13 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 146 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     |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1.0171 | 40,462,364.40 | 20240105 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1.0185 | 40,518,729.27 | 20240112 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1.0194 | 40,554,610.68 | 20240119 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1.0207 | 40,605,815.13 | 20240126 |

|           |                |         |                  |          |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0219 | 40, 652, 262. 96 | 20240131 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0226 | 40, 680, 285. 67 | 20240202 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0237 | 40, 724, 176. 41 | 20240208 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0259 | 40, 811, 261. 01 | 20240223 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0269 | 40, 852, 839. 06 | 20240229 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0273 | 40, 868, 435. 39 | 20240301 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0277 | 40, 883, 224. 87 | 20240308 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0272 | 40, 864, 906. 84 | 20240315 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0285 | 40, 917, 382. 36 | 20240322 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0291 | 40, 940, 211. 21 | 20240329 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0299 | 40, 971, 279. 73 | 20240403 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0318 | 41, 048, 969. 21 | 20240412 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0339 | 41, 130, 198. 65 | 20240419 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0348 | 41, 165, 603. 84 | 20240426 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0334 | 41, 108, 730. 64 | 20240430 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0354 | 41, 188, 676. 65 | 20240510 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0362 | 41, 222, 847. 04 | 20240517 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0372 | 41, 261, 735. 97 | 20240524 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0381 | 41, 298, 833. 71 | 20240531 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0390 | 41, 334, 507. 44 | 20240607 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0397 | 41, 360, 549. 07 | 20240614 |

|           |                |         |                  |          |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0404 | 41, 387, 405. 15 | 20240621 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0417 | 41, 438, 929. 11 | 20240628 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0422 | 41, 460, 285. 58 | 20240705 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0425 | 41, 472, 307. 31 | 20240712 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0432 | 41, 499, 659. 97 | 20240719 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0448 | 41, 563, 301. 00 | 20240726 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0455 | 41, 593, 342. 57 | 20240731 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0460 | 41, 611, 225. 92 | 20240802 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0466 | 41, 637, 572. 16 | 20240809 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0461 | 41, 616, 595. 89 | 20240816 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0464 | 41, 626, 398. 52 | 20240823 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0459 | 41, 607, 271. 69 | 20240830 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0473 | 41, 664, 011. 00 | 20240906 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0478 | 41, 684, 098. 76 | 20240913 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0486 | 41, 715, 019. 31 | 20240920 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0496 | 41, 754, 852. 06 | 20240927 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0459 | 41, 606, 563. 08 | 20240930 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0452 | 41, 578, 621. 83 | 20241011 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0486 | 41, 715, 702. 84 | 20241018 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0476 | 41, 675, 898. 41 | 20241025 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0477 | 41, 680, 348. 82 | 20241031 |

|           |                |         |                  |          |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0480 | 41, 693, 011. 08 | 20241101 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0493 | 41, 742, 773. 01 | 20241108 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0504 | 41, 786, 015. 02 | 20241115 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0512 | 41, 818, 156. 48 | 20241122 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0527 | 41, 877, 838. 81 | 20241129 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0559 | 42, 004, 334. 82 | 20241206 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0577 | 42, 077, 535. 57 | 20241213 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0582 | 42, 096, 924. 87 | 20241220 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0590 | 42, 129, 740. 87 | 20241227 |
| ZYB908030 | 圳元宝第 146 期理财产品 | 1. 0604 | 42, 183, 655. 70 | 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% | 53, 021, 469. 08 | 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% | 53, 021, 469. 08 | 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 | 10, 690, 608. 91 | 25. 34% |

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      | 10. 34%       | 25. 34%       |
| 2  | 31-90 天（含）     | 5. 25%        | —             |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 9. 75%        | —             |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 15. 21%       | —             |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 51. 37%       | —             |
| 6  | 3 年以上          | 33. 78%       | —             |
|    | 合计             | 125. 69%      | 25. 34%       |

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, 058, 832. 83 | 2. 51%   |
| 2  | 债券   | 24 兴城投资 MTN001  | 1, 008, 901. 18 | 2. 39%   |
| 3  | 债券   | 22 葛洲 Y2        | 983, 228. 57    | 2. 33%   |
| 4  | 债券   | 24 涪陵 06        | 829, 249. 70    | 1. 97%   |
| 5  | 债券   | 23 首钢 Y2        | 823, 235. 08    | 1. 95%   |
| 6  | 债券   | 24 霍山 01        | 801, 334. 98    | 1. 90%   |
| 7  | 债券   | 22 农行二级资本债 02B  | 760, 604. 95    | 1. 80%   |
| 8  | 债券   | 24 九龙江 MTN002   | 697, 996. 49    | 1. 65%   |
| 9  | 债券   | 24 中冶 MTN010    | 657, 044. 22    | 1. 56%   |
| 10 | 债券   | 23 浙商银行二级资本债 01 | 636, 099. 89    | 1. 51%   |

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<br>(万元) |              | 联<br>方<br>角<br>色 |           |
|----|----------------|------------|--------------|------------------|-----------|
| 1  | 19 工商银行二级 04   | 11.2<br>5  | 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  | 10.1<br>5  | 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  | 9.93       | 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     | 9.78       | 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  | 19.8<br>7  | 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  | 16.5<br>9  | 中国银行股份有限公司   | 承销商              | 托管机构      |
| 7  | 22 交建 Y3       | 24.4<br>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 |
| 8  | 22 交建 Y8       | 8.08       | 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       | 8.14       | 中银国际证券股份有限公司 | 承销商              | 托管机构的控股机构 |
| 10 | 22 联发集 MTN002  | 44.5<br>7  | 中国银行股份有限公司   | 承销商              | 托管机构      |
| 11 | 22 农行二级资本债 02A | 9.92       | 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 | 22 农行二级资本债 02B | 75.6<br>5  | 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   | 40.9       | 中国银行股份有限公司   | 发                | 托管机构      |

|    |                  |       |              |     |           |
|----|------------------|-------|--------------|-----|-----------|
| 3  |                  | 5     |              | 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 |
| 14 | 22 舟山交投 MTN001   | 20.58 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 15 | 23 东莞银行二级资本债 01  | 20.89 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 16 | 23 建行永续债 02      | 51.86 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 17 | 23 联发集 MTN002    | 25.59 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 18 | 23 农行二级资本债 01B   | 18.16 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销商 | 托管机构的控股机构 |
| 19 | 23 邮储永续债 01      | 51.87 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 20 | 23 浙商银行二级资本债 01  | 62.7  | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 21 | 23 浙商银行二级资本债 02  | 30.95 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销商 | 托管机构的控股机构 |
| 22 | 23 中化 Y8         | 32.1  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销商 | 托管机构的控股机构 |
| 23 | 24 广发银行二级资本债 01A | 19.87 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销商 | 托管机构的控股机构 |
| 24 | 24 广发银行二级资本债 01B | 8.14  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销商 | 托管机构的控股机构 |
| 25 | 24 杭州银行二级资本债 01  | 23.97 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 26 | 24 嘉兴产业 MTN001   | 19.98 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |

|        |                 |           |              |     |           |
|--------|-----------------|-----------|--------------|-----|-----------|
| 2<br>7 | 24 江苏银行永续债 02   | 40.4<br>1 | 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<br>8 | 24 江苏银行债 01BC   | 32.1<br>5 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 2<br>9 | 24 九龙江 MTN003   | 40.8<br>3 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 3<br>0 | 24 南京银行二级资本债 02 | 16.0<br>5 | 中国银行股份有限公司   | 承销商 | 托管机构      |
| 3<br>1 | 24 浙商银行二级资本债 01 | 24.5<br>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 |
| 3<br>2 | 24 浙商银行二级资本债 01 | 50.9<br>1 | 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<br>3 | 24 中化 Y3        | 24.0<br>4 | 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<br>4 | 24 中化 Y5        | 16.0<br>1 | 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<br>5 | 24 重庆银行二级资本债 01 | 23.9<br>8 | 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<br>6 | 兴业转债            | 11.5<br>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 |

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 146 期理财产品 | 765377267517 |

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 146 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