

信通理财—圳元宝第 120 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 120 期理财产品
产品编号	ZYB828089
登记编码	C1109623000038，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	138,060,000.00 份
报告期末产品存续规模	147,518,111.11 元
投资期限	733 天，从 2023 年 5 月 25 日至 2025 年 5 月 27 日。
托管人	中国工商银行股份有限公司深圳市分行营业部

二、收益表现

信通理财—圳元宝第 120 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
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1.0240	141,377,220.72	20240105
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1.0255	141,593,327.63	20240112
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1.0265	141,729,638.16	20240119
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1.0280	141,935,752.94	20240126
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1.0292	142,102,796.59	20240131

ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0299	142, 195, 756. 43	20240202
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0308	142, 320, 556. 48	20240208
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0332	142, 654, 190. 47	20240223
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0345	142, 823, 482. 64	20240229
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0348	142, 872, 887. 44	20240301
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0352	142, 926, 994. 11	20240308
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0344	142, 814, 795. 59	20240315
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0358	143, 003, 935. 14	20240322
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0364	143, 093, 409. 59	20240329
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0373	143, 219, 527. 76	20240403
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0397	143, 549, 491. 26	20240412
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0418	143, 842, 066. 77	20240419
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0425	143, 939, 359. 59	20240426
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0405	143, 657, 748. 54	20240430
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0428	143, 979, 106. 04	20240510
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0439	144, 128, 116. 99	20240517
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0450	144, 282, 856. 36	20240524
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0462	144, 441, 278. 15	20240531
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0472	144, 580, 067. 38	20240607
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0479	144, 678, 635. 71	20240614
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0483	144, 740, 999. 39	20240621
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0500	144, 967, 935. 93	20240628

ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0508	145, 074, 273. 07	20240705
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0509	145, 099, 520. 31	20240712
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0519	145, 225, 580. 05	20240719
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0540	145, 515, 772. 91	20240726
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0549	145, 640, 714. 71	20240731
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0555	145, 725, 912. 05	20240802
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0561	145, 812, 055. 53	20240809
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0551	145, 673, 817. 80	20240816
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0550	145, 663, 038. 21	20240823
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0541	145, 537, 624. 06	20240830
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0558	145, 773, 200. 39	20240906
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0564	145, 852, 777. 87	20240913
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0573	145, 978, 653. 60	20240920
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0579	146, 055, 371. 78	20240927
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0521	145, 258, 390. 76	20240930
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0505	145, 032, 411. 31	20241011
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0558	145, 767, 483. 63	20241018
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0538	145, 494, 761. 60	20241025
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0536	145, 471, 842. 81	20241031
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0541	145, 532, 103. 33	20241101
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0561	145, 812, 609. 31	20241108
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0576	146, 019, 664. 51	20241115

ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0587	146, 164, 919. 32	20241122
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0605	146, 417, 869. 56	20241129
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0641	146, 922, 601. 22	20241206
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0661	147, 190, 497. 43	20241213
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0664	147, 231, 900. 61	20241220
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0670	147, 317, 486. 58	20241227
ZYB828089	圳元宝第 120 期理财产品	1. 0685	147, 518, 111. 11	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. 01	0. 00%	185, 826, 507. 27	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. 01	0. 00%	185, 826, 507. 27	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	37, 741, 777. 64	25. 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	14.64%	25.58%
2	31-90 天（含）	5.63%	--
3	91 天-180 天（含）	7.85%	--
4	181 天-365 天（含）	11.65%	--
5	1 年-3 年（含）	45.66%	--
6	3 年以上	40.52%	--
	合计	125.96%	25.58%

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	6,087,927.52	4.13%
2	债券	24 涪陵 06	5,003,871.70	3.39%
3	债券	24 霍山 01	4,835,428.26	3.28%
4	债券	22 农行二级资本债 02B	4,589,654.44	3.11%
5	债券	24 九龙江 MTN002	4,211,861.51	2.86%
6	债券	23 浙商银行二级资本债 01	3,838,364.03	2.60%
7	债券	23 泰隆商行二级资本债 02	3,243,091.43	2.20%
8	债券	21 台州银行永续债 01	3,206,343.29	2.17%
9	债券	23 邮储永续债 01	3,167,404.72	2.15%
10	债券	23 建行永续债 02	3,165,655.89	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	19 工商银行二级 04	19.79	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
2	21 中国银行永续债 02	34.96	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
3	22 南京银行永续债 01	13.89	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构

4	22 南京银行永续债 01	72.55	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
5	22 中国银行二级 01	72.04	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
6	23 建行二级资本债 03A	35	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
7	23 建行永续债 02	91.22	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
8	23 邮储永续债 01	91.24	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
9	23 浙商银行二级资本债 02	54.45	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
10	24 杭州银行二级资本债 01	6.7	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
11	24 江苏银行永续债 02	11.29	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
12	24 江苏银行债 01BC	8.98	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
13	24 兴城投资 MTN001	175.99	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
14	24 浙商银行二级资本债 01	6.86	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
15	24 浙商银行二级资本债 01	89.55	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
16	24 中铁股 MTN003	6.72	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 120 期理财产品	4000023029202402770

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 120 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