

信通理财-圳元宝第 178 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 178 期理财产品
产品编号	ZYB828134
登记编码	C1109623000089，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	10,090,000.00 份
报告期末产品存续规模	10,622,159.12 元
投资期限	1096 天，从 2023 年 9 月 22 日至 2026 年 9 月 22 日。
托管人	中国工商银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元宝第 178 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
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1.0109	10,200,963.79	20240105
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1.0122	10,213,272.31	20240112
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1.0130	10,221,233.27	20240119
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1.0140	10,231,443.01	20240126

ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0151	10, 242, 681. 61	20240131
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0158	10, 250, 238. 05	20240202
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0172	10, 264, 137. 94	20240208
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0191	10, 282, 815. 75	20240223
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0198	10, 290, 279. 56	20240229
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0199	10, 291, 523. 61	20240301
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0207	10, 299, 204. 70	20240308
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0207	10, 299, 370. 55	20240315
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0220	10, 312, 026. 27	20240322
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0224	10, 316, 818. 65	20240329
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0230	10, 322, 908. 62	20240403
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0244	10, 336, 688. 28	20240412
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0260	10, 352, 478. 21	20240419
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0268	10, 361, 185. 99	20240426
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0269	10, 361, 735. 92	20240430
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0285	10, 377, 721. 20	20240510
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0290	10, 383, 396. 98	20240517
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0298	10, 391, 330. 07	20240524
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0305	10, 397, 824. 98	20240531
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0312	10, 405, 415. 56	20240607
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0318	10, 411, 229. 47	20240614
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0328	10, 421, 124. 38	20240621

ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0336	10, 429, 458. 95	20240628
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0338	10, 431, 695. 99	20240705
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0343	10, 436, 390. 59	20240712
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0347	10, 440, 261. 21	20240719
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0356	10, 449, 574. 44	20240726
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0361	10, 455, 166. 14	20240731
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0364	10, 457, 420. 72	20240802
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0371	10, 464, 510. 51	20240809
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0372	10, 465, 588. 06	20240816
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0379	10, 472, 529. 11	20240823
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0380	10, 473, 522. 17	20240830
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0390	10, 484, 122. 43	20240906
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0394	10, 488, 255. 39	20240913
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0400	10, 494, 280. 87	20240920
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0416	10, 510, 522. 28	20240927
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0407	10, 500, 813. 73	20240930
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0412	10, 506, 509. 19	20241011
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0421	10, 515, 650. 85	20241018
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0425	10, 518, 880. 38	20241025
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0429	10, 523, 820. 82	20241031
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0431	10, 525, 423. 37	20241101
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0433	10, 527, 386. 02	20241108

ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0438	10, 532, 733. 75	20241115
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0443	10, 537, 567. 12	20241122
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0454	10, 548, 205. 57	20241129
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0479	10, 573, 868. 47	20241206
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0496	10, 591, 119. 36	20241213
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0504	10, 598, 622. 67	20241220
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0515	10, 609, 781. 86	20241227
ZYB828134	圳元宝第 178 期理财产品	1. 0527	10, 622, 159. 12	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%	13, 310, 459. 99	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%	13, 310, 459. 99	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	2, 656, 570. 74	25. 01%

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. 01%
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. 23%	—
6	3 年以上	24. 48%	—
	合计	125. 31%	25. 01%

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	537, 640. 10	5. 06%
2	债券	22 葛洲 Y2	499, 250. 77	4. 70%
3	债券	23 首钢 Y2	418, 011. 40	3. 94%
4	债券	24 中冶 MTN010	333, 625. 20	3. 14%
5	债券	23 唐新 Y3	299, 226. 00	2. 82%
6	债券	21 华泰 Y1	297, 132. 69	2. 80%
7	债券	铁工 YK17	292, 081. 20	2. 75%
8	债券	22 南京银行永续债 01	255, 027. 92	2. 40%
9	债券	华电 YK12	246, 665. 43	2. 32%
10	债券	22 联发集 MTN002	228, 553. 24	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 南京银行永续债 01	25.23	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
2	24 杭州银行二级资本债 01	12.17	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
3	24 江苏银行永续债 02	20.52	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
4	24 江苏银行债 01BC	16.32	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
5	24 浙商银行二级资本债 01	12.47	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构
6	24 中铁股 MTN003	12.21	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 178 期理财产品	4000023029202431861

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 178 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