

信通理财-圳元宝第 186 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 186 期理财产品
产品编号	ZYB908041
登记编码	C1109623000098，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	21,360,000.00 份
报告期末产品存续规模	22,439,001.88 元
投资期限	1096 天，从 2023 年 10 月 20 日至 2026 年 10 月 20 日。
收益支付日及支付	投资期结束向投资人支付一次。
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 186 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
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0089	21,551,713.37	20240105
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0097	21,568,918.30	20240112
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0105	21,586,123.39	20240119
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1.0113	21,603,328.48	20240126

ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0119	21, 615, 617. 78	20240131
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0121	21, 620, 533. 41	20240202
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0128	21, 635, 280. 68	20240208
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0146	21, 672, 148. 54	20240223
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0153	21, 686, 895. 71	20240229
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0154	21, 689, 353. 74	20240301
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0162	21, 706, 558. 65	20240308
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0170	21, 723, 763. 71	20240315
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0178	21, 740, 968. 77	20240322
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0186	21, 758, 173. 77	20240329
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0192	21, 770, 463. 17	20240403
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0202	21, 792, 583. 91	20240412
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0210	21, 809, 788. 86	20240419
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0218	21, 826, 994. 04	20240426
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0223	21, 836, 825. 45	20240430
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0234	21, 861, 404. 07	20240510
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0242	21, 878, 609. 19	20240517
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0250	21, 895, 814. 16	20240524
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0258	21, 913, 019. 25	20240531
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0266	21, 930, 224. 22	20240607
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0275	21, 947, 429. 34	20240614

ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0283	21, 964, 634. 38	20240621
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0291	21, 981, 839. 40	20240628
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0299	21, 999, 044. 37	20240705
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0307	22, 016, 249. 33	20240712
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0315	22, 033, 454. 38	20240719
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0323	22, 050, 659. 61	20240726
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0329	22, 062, 948. 73	20240731
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0331	22, 067, 864. 55	20240802
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0339	22, 085, 069. 59	20240809
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0347	22, 102, 274. 70	20240816
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0355	22, 119, 479. 71	20240823
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0363	22, 136, 684. 71	20240830
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0371	22, 153, 889. 77	20240906
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0379	22, 171, 094. 89	20240913
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0387	22, 188, 299. 85	20240920
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0395	22, 205, 504. 84	20240927
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0392	22, 197, 828. 08	20240930
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0374	22, 159, 713. 67	20241011
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0419	22, 257, 119. 98	20241018
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0409	22, 233, 752. 47	20241025
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0406	22, 229, 172. 43	20241031

ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0411	22, 238, 824. 62	20241101
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0432	22, 284, 647. 31	20241108
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0448	22, 317, 834. 94	20241115
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0459	22, 340, 939. 05	20241122
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0468	22, 360, 350. 21	20241129
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0476	22, 377, 555. 39	20241206
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0484	22, 394, 760. 33	20241213
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0492	22, 411, 965. 44	20241220
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0500	22, 429, 170. 32	20241227
ZYB908041	圳元宝第 186 期理财产品	1. 0505	22, 439, 001. 88	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%	28, 404, 925. 28	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%	28, 404, 925. 28	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	5, 776, 724. 57	25. 74%

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	15. 50%	25. 74%
2	31-90 天（含）	5. 72%	—
3	91 天-180 天（含）	7. 54%	—
4	181 天-365 天（含）	11. 05%	—
5	1 年-3 年（含）	44. 83%	—
6	3 年以上	41. 94%	—
	合计	126. 58%	25. 74%

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	1, 001, 573. 39	4. 46%
2	债券	24 涪陵 06	823, 226. 74	3. 67%
3	债券	24 霍山 01	795, 514. 77	3. 55%
4	债券	22 农行二级资本债 02B	755, 080. 57	3. 37%
5	债券	24 九龙江 MTN002	692, 926. 85	3. 09%
6	债券	23 浙商银行二级资本债 01	631, 479. 81	2. 81%
7	债券	23 泰隆商行二级资本债 02	533, 546. 77	2. 38%
8	债券	21 台州银行永续债 01	527, 501. 04	2. 35%
9	债券	23 邮储永续债 01	521, 094. 95	2. 32%
10	债券	23 建行永续债 02	520, 807. 24	2. 32%

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	关联	关联方
---	------	----	-------	----	-----

号		金额 (万元)		方角 色	类型
1	19 工商银行二级 04	11.17	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	19.73	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	3.4	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	40.94	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	40.66	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	19.75	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	51.48	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	51.49	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	30.73	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	1.64	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	2.76	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	2.2	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	99.32	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	1.68	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	50.54	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	1.64	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 186 期理财产品	4000023029202439627

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 186 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