

信通理财—圳元宝第 112 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 112 期理财产品   |
| 产品编号       | ZYB908024   |
| 登记编码       | C1109623000031，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  | 19,370,000.00 份   |
| 报告期末产品存续规模 | 20,735,546.55 元   |
| 投资期限       | 1096 天，从 2023 年 5 月 5 日至 2026 年 5 月 5 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

信通理财—圳元宝第 112 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     |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1.0272 | 19,897,368.75 | 20240105 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1.0286 | 19,925,903.30 | 20240112 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1.0298 | 19,948,591.26 | 20240119 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1.0303 | 19,956,965.31 | 20240126 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1.0311 | 19,972,658.02 | 20240131 |

|           |                |         |                  |          |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0314 | 19, 979, 367. 40 | 20240202 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0321 | 19, 992, 805. 03 | 20240208 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0341 | 20, 030, 856. 05 | 20240223 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0356 | 20, 061, 111. 51 | 20240229 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0356 | 20, 059, 919. 27 | 20240301 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0365 | 20, 077, 486. 15 | 20240308 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0366 | 20, 079, 535. 32 | 20240315 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0372 | 20, 091, 485. 23 | 20240322 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0376 | 20, 099, 505. 06 | 20240329 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0384 | 20, 114, 405. 49 | 20240403 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0396 | 20, 137, 377. 19 | 20240412 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0407 | 20, 158, 875. 21 | 20240419 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0421 | 20, 187, 403. 54 | 20240426 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0422 | 20, 187, 637. 81 | 20240430 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0431 | 20, 205, 342. 83 | 20240510 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0440 | 20, 224, 175. 48 | 20240517 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0450 | 20, 242, 034. 99 | 20240524 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0456 | 20, 255, 054. 50 | 20240531 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0463 | 20, 268, 749. 17 | 20240607 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0475 | 20, 290, 092. 69 | 20240614 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0484 | 20, 308, 000. 09 | 20240621 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0488 | 20, 316, 543. 07 | 20240628 |

|           |                |         |                  |          |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0495 | 20, 329, 136. 80 | 20240705 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0500 | 20, 340, 072. 64 | 20240712 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0508 | 20, 355, 824. 99 | 20240719 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0517 | 20, 372, 002. 04 | 20240726 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0527 | 20, 392, 455. 20 | 20240731 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0533 | 20, 403, 570. 62 | 20240802 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0539 | 20, 414, 941. 31 | 20240809 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0543 | 20, 423, 444. 95 | 20240816 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0550 | 20, 435, 789. 66 | 20240823 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0552 | 20, 440, 284. 02 | 20240830 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0559 | 20, 454, 484. 38 | 20240906 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0565 | 20, 465, 639. 52 | 20240913 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0572 | 20, 479, 071. 10 | 20240920 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0578 | 20, 490, 497. 86 | 20240927 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0576 | 20, 487, 582. 76 | 20240930 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0575 | 20, 484, 301. 37 | 20241011 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0583 | 20, 500, 126. 52 | 20241018 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0589 | 20, 511, 784. 51 | 20241025 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0633 | 20, 597, 000. 96 | 20241031 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0639 | 20, 609, 634. 72 | 20241101 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0643 | 20, 616, 030. 12 | 20241108 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0649 | 20, 628, 540. 37 | 20241115 |

|           |                |         |                  |          |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0654 | 20, 638, 630. 18 | 20241122 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0663 | 20, 654, 447. 14 | 20241129 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0675 | 20, 678, 896. 59 | 20241206 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0684 | 20, 696, 198. 43 | 20241213 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0693 | 20, 713, 626. 47 | 20241220 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0699 | 20, 724, 235. 86 | 20241227 |
| ZYB908024 | 圳元宝第 112 期理财产品 | 1. 0704 | 20, 735, 546. 55 | 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% | 24, 406, 239. 67 | 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% | 24, 406, 239. 67 | 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 | 3, 607, 777. 22 | 17. 40% |

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      | 3.28%          | 17.40%        |
| 2 | 31-90 天（含）     | 5.95%          | —             |
| 3 | 91 天-180 天（含）  | 9.65%          | —             |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 32.33%         | —             |
| 5 | 1 年-3 年（含）     | 63.50%         | —             |
| 6 | 3 年以上          | 2.99%          | —             |
|   | <b>合计</b>      | <b>117.70%</b> | <b>17.40%</b> |

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   | 20 华润银行永续债     | 598,693.62 | 2.89%    |
| 2  | 债券   | 23 山金 EB       | 514,331.54 | 2.48%    |
| 3  | 债券   | 23 鞍钢 Y2       | 505,060.28 | 2.44%    |
| 4  | 债券   | 21 平证 Y1       | 499,852.70 | 2.41%    |
| 5  | 债券   | 20 东证 Y1       | 404,807.44 | 1.95%    |
| 6  | 债券   | 22 建发 Y4       | 393,297.80 | 1.90%    |
| 7  | 债券   | 22 建材 Y7       | 392,289.60 | 1.89%    |
| 8  | 债券   | 23 中交二航 MTN001 | 340,912.27 | 1.64%    |
| 9  | 债券   | 23 鞍钢 Y1       | 339,604.39 | 1.64%    |
| 10 | 债券   | 16 首旅 02       | 338,703.82 | 1.63%    |

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  | 23 光大环境 GN002 (碳中和债)  | 9.89     | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 2  | 23 建发新兴 MTN001 (科创票据) | 16.58    | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 3  | 24 安徽 77              | 16.28    | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 4  | 24 首创生态               | 16.21    | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |

|   |          |        |              |     |      |
|---|----------|--------|--------------|-----|------|
|   | MTN002   |        |              |     |      |
| 5 | 24 浙江 11 | 16. 55 | 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 112 期理财产品 | 4000023029202393216 |

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 112 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