

信通理财-圳元宝第 249 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 249 期理财产品 |
| 产品编号 | ZYB828193 |
| 登记编码 | C1109624000029，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 | 66,520,000.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 67,575,572.13 元 |
| 投资期限 | 365 天，从 2024 年 7 月 4 日至 2025 年 7 月 4 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

圳元宝第 249 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 |
|------|------|------|------|------|
|------|------|------|------|------|

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0001 | 66, 530, 057. 60 | 20240705 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0002 | 66, 538, 808. 62 | 20240712 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0012 | 66, 601, 420. 18 | 20240719 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0020 | 66, 654, 133. 26 | 20240726 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0026 | 66, 694, 956. 74 | 20240802 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0032 | 66, 735, 780. 21 | 20240809 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0038 | 66, 776, 603. 24 | 20240816 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0042 | 66, 801, 826. 65 | 20240823 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0032 | 66, 734, 780. 45 | 20240830 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0049 | 66, 848, 646. 05 | 20240906 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0055 | 66, 886, 536. 19 | 20240913 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0064 | 66, 947, 000. 36 | 20240920 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0067 | 66, 971, 860. 51 | 20240927 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0006 | 66, 561, 471. 99 | 20240930 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 0. 9987 | 66, 436, 962. 67 | 20241011 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0044 | 66, 815, 193. 29 | 20241018 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0022 | 66, 668, 463. 18 | 20241025 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0019 | 66, 651, 632. 47 | 20241031 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0024 | 66, 681, 823. 04 | 20241101 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0046 | 66, 827, 564. 55 | 20241108 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0061 | 66, 931, 413. 50 | 20241115 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0072 | 67, 003, 215. 08 | 20241122 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0091 | 67, 126, 191. 42 | 20241129 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0127 | 67, 367, 426. 65 | 20241206 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0142 | 67, 470, 598. 06 | 20241213 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0148 | 67, 506, 562. 33 | 20241220 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0153 | 67, 540, 928. 39 | 20241227 |
| ZYB828193 | 圳元宝第 249 期理财产品 | 1. 0158 | 67, 575, 572. 13 | 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% | 85, 166, 025. 94 | 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% | 85,166,025.94 | 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 | 17,341,965.84 | 25.66% |

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 | 16.17% | 25.66% |
| 2 | 31-90 天（含） | 5.76% | -- |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 7.18% | -- |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 10.38% | -- |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 43.62% | -- |
| 6 | 3 年以上 | 42.91% | -- |
| | 合计 | 126.02% | 25.66% |

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 | | 4.74% |

| | | | | |
|----|----|---------------------|--------------|-------|
| | | | 3,205,197.64 | |
| 2 | 债券 | 24 涪陵 06 | 2,634,459.38 | 3.90% |
| 3 | 债券 | 24 霍山 01 | 2,545,776.57 | 3.77% |
| 4 | 债券 | 22 农行二级资本债 02B | 2,416,380.53 | 3.58% |
| 5 | 债券 | 24 九龙江 MTN002 | 2,217,478.53 | 3.28% |
| 6 | 债券 | 23 浙商银行二级资 本债 01 | 2,020,838.01 | 2.99% |
| 7 | 债券 | 23 泰隆商行二级资 本债 02 | 1,707,436.39 | 2.53% |
| 8 | 债券 | 21 台州银行永续债 01 | 1,688,089.07 | 2.50% |
| 9 | 债券 | 23 邮储永续债 01 | 1,667,588.53 | 2.47% |
| 10 | 债券 | 23 建行永续债 02 | 1,666,667.80 | 2.47% |

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 | 35.75 | 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 | 63.13 | 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 | 131.03 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商 | 托管机构 |
| 4 | 22 中国银行二级 01 | 130.11 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商 | 托管机构 |
| 5 | 23 建行二级资本债 03A | 63.21 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商 | 托管机构 |

| | | | | | |
|----|-----------------|--------|--------------|-----|------|
| 6 | 23 建行永续债 02 | 164.74 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商 | 托管机构 |
| 7 | 23 邮储永续债 01 | 164.79 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商 | 托管机构 |
| 8 | 23 浙商银行二级资本债 02 | 98.34 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商 | 托管机构 |
| 9 | 24 兴城投资 MTN001 | 317.84 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商 | 托管机构 |
| 10 | 24 浙商银行二级资本债 01 | 161.73 | 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 249 期理财产品 | 4000023029202526803 |

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 249 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