

信通理财-圳元宝第 172 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 172 期理财产品 |
| 产品编号 | ZYB828129 |
| 登记编码 | C1109623000085，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 | 10,650,000.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 11,209,238.66 元 |
| 投资期限 | 1098 天，从 2023 年 9 月 6 日至 2026 年 9 月 8 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 172 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 |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1.0107 | 10,764,750.05 | 20240105 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1.0119 | 10,777,739.34 | 20240112 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1.0127 | 10,786,140.56 | 20240119 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1.0137 | 10,796,914.96 | 20240126 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0149 | 10, 808, 775. 17 | 20240131 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0156 | 10, 816, 749. 59 | 20240202 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0170 | 10, 831, 418. 29 | 20240208 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0189 | 10, 851, 513. 98 | 20240223 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0197 | 10, 860, 061. 02 | 20240229 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0201 | 10, 864, 743. 61 | 20240301 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0205 | 10, 868, 424. 36 | 20240308 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0205 | 10, 868, 599. 25 | 20240315 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0217 | 10, 881, 954. 93 | 20240322 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0222 | 10, 887, 012. 30 | 20240329 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0228 | 10, 893, 439. 06 | 20240403 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0242 | 10, 907, 980. 82 | 20240412 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0261 | 10, 928, 675. 63 | 20240419 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0273 | 10, 940, 862. 50 | 20240426 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0267 | 10, 934, 413. 74 | 20240430 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0282 | 10, 951, 283. 11 | 20240510 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0288 | 10, 957, 272. 74 | 20240517 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0296 | 10, 965, 644. 55 | 20240524 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0302 | 10, 972, 498. 62 | 20240531 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0310 | 10, 980, 508. 97 | 20240607 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0316 | 10, 986, 644. 37 | 20240614 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0325 | 10, 997, 086. 52 | 20240621 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0334 | 11, 005, 882. 02 | 20240628 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0336 | 11, 008, 242. 68 | 20240705 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0341 | 11, 013, 196. 85 | 20240712 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0344 | 11, 017, 281. 46 | 20240719 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0354 | 11, 027, 109. 76 | 20240726 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0359 | 11, 033, 010. 68 | 20240731 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0361 | 11, 035, 389. 95 | 20240802 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0368 | 11, 042, 871. 81 | 20240809 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0369 | 11, 044, 008. 84 | 20240816 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0376 | 11, 051, 333. 73 | 20240823 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0377 | 11, 052, 381. 60 | 20240830 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0388 | 11, 063, 568. 11 | 20240906 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0392 | 11, 067, 929. 58 | 20240913 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0398 | 11, 074, 288. 26 | 20240920 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0414 | 11, 091, 427. 98 | 20240927 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0404 | 11, 081, 182. 32 | 20240930 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0410 | 11, 087, 192. 64 | 20241011 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0419 | 11, 096, 839. 87 | 20241018 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0422 | 11, 100, 247. 93 | 20241025 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0427 | 11, 105, 461. 55 | 20241031 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0429 | 11, 107, 152. 74 | 20241101 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0431 | 11, 109, 223. 83 | 20241108 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0436 | 11, 114, 867. 26 | 20241115 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0441 | 11, 119, 967. 87 | 20241122 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0451 | 11, 131, 194. 70 | 20241129 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0477 | 11, 158, 277. 11 | 20241206 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0494 | 11, 176, 482. 16 | 20241213 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0501 | 11, 184, 400. 41 | 20241220 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0512 | 11, 196, 176. 79 | 20241227 |
| ZYB828129 | 圳元宝第 172 期理财产品 | 1. 0525 | 11, 209, 238. 66 | 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% | 14, 046, 774. 41 | 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% | 14, 046, 774. 41 | 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, 803, 528. 20 | 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 | 567, 381. 53 | 5. 06% |
| 2 | 债券 | 22 葛洲 Y2 | 526, 868. 56 | 4. 70% |
| 3 | 债券 | 23 首钢 Y2 | 441, 135. 15 | 3. 94% |
| 4 | 债券 | 24 中冶 MTN010 | 352, 080. 84 | 3. 14% |
| 5 | 债券 | 23 唐新 Y3 | 315, 778. 72 | 2. 82% |
| 6 | 债券 | 21 华泰 Y1 | 313, 569. 62 | 2. 80% |
| 7 | 债券 | 铁工 YK17 | 308, 238. 69 | 2. 75% |
| 8 | 债券 | 22 南京银行永续债 01 | 269, 135. 67 | 2. 40% |
| 9 | 债券 | 华电 YK12 | 260, 310. 58 | 2. 32% |
| 10 | 债券 | 22 联发集 MTN002 | 241, 196. 46 | 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 | 26.63 | 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 | 12.84 | 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 | 21.65 | 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 | 17.23 | 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 | 13.16 | 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 | 12.88 | 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 172 期理财产品 | 4000023029202431214 |

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 172 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