

信通理财-圳元宝第 264 期理财产品 2024 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 264 期理财产品
产品编号	ZYB828204
登记编码	C1109624A000014，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	99,300,000.00 份
报告期末产品存续规模	100,449,159.59 元
投资期限	365 天，从 2024 年 08 月 22 日至 2025 年 08 月 22 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 264 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
ZYB828204	圳元宝第 264 期理财产品	0.9981	99,114,869.21	20240830
ZYB828204	圳元宝第 264 期理财产品	0.9954	98,844,353.95	20240930
ZYB828204	圳元宝第 264 期理财产品	0.9956	98,866,702.13	20241031
ZYB828204	圳元宝第 264 期理财产品	1.0035	99,656,225.84	20241129
ZYB828204	圳元宝第 264 期理财产品	1.0115	100,449,159.59	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%	126,757,976.21	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%	126,757,976.21	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	25,960,393.64	25.84%

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 100%，本产品总资产未超过该产品资产净值的 200%。

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	3.37%	25.84%
2	31-90 天（含）	4.03%	--
3	91 天-180 天（含）	11.03%	--
4	181 天-365 天（含）	8.06%	--
5	1 年-3 年（含）	81.26%	--

6	3 年以上	18.44%	--
	合计	126.19%	25.84%

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	资产面额（元）	占资产净值的比例
1	债券	23 华综 02	8,181,909.68	8.15%
2	债券	23 象屿 Y1	8,100,530.96	8.06%
3	债券	陕煤 KY14	7,958,923.81	7.92%
4	债券	24 珠华 01	7,954,066.55	7.92%
5	债券	23 建集 Y1	7,523,845.53	7.49%
6	债券	23 天安 01	6,554,682.65	6.53%
7	债券	24 厦贸 Y3	6,480,720.29	6.45%
8	债券	24 厦贸 Y1	5,721,048.27	5.70%
9	债券	23 象金 02	5,675,125.18	5.65%
10	债券	22 天图 02	5,402,757.81	5.38%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

无

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

户名	账号
深圳农村商业银行股份有限公司圳元	4000023029202535656

宝第 264 期理财产品	
--------------	--

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 264 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 01 月 21 日