

信通理财-圳元宝第 262 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 262 期理财产品
产品编号	ZYB828203
登记编码	C1109624000038，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	49,250,000.00 份
报告期末产品存续规模	49,831,419.95 元
投资期限	365 天，从 2024 年 8 月 15 日至 2025 年 8 月 15 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 262 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
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	0.9998	49,243,629.00	20240816
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1.0001	49,259,289.09	20240823
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	0.9998	49,241,977.16	20240830
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1.0011	49,305,619.15	20240906
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1.0015	49,328,471.21	20240913

ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0023	49, 363, 361. 73	20240920
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0033	49, 416, 125. 26	20240927
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0003	49, 266, 219. 13	20240930
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	0. 9998	49, 244, 830. 60	20241011
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0027	49, 383, 496. 77	20241018
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0020	49, 348, 588. 54	20241025
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0021	49, 357, 326. 55	20241031
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0024	49, 370, 830. 66	20241101
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0034	49, 419, 891. 28	20241108
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0043	49, 465, 869. 88	20241115
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0050	49, 500, 823. 81	20241122
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0064	49, 567, 298. 37	20241129
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0093	49, 711, 107. 84	20241206
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0102	49, 756, 128. 08	20241213
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0108	49, 785, 408. 23	20241220
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0114	49, 814, 688. 35	20241227
ZYB828203	圳元宝第 262 期理财产品	1. 0118	49, 831, 419. 95	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%	62, 647, 721. 59	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%	62,647,721.59	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	12,606,507.43	25.30%

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	9.18%	25.30%
2	31-90 天（含）	5.15%	--
3	91 天-180 天（含）	10.27%	--
4	181 天-365 天（含）	16.18%	--
5	1 年-3 年（含）	52.95%	--
6	3 年以上	31.98%	--
	合计	125.72%	25.30%

## 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	22 康佳 01	1, 501, 235. 94	3. 01%
2	债券	22 葛洲 Y2	1, 394, 042. 60	2. 80%
3	债券	23 首钢 Y2	1, 167, 200. 39	2. 34%
4	债券	24 兴城投资 MTN001	958, 982. 25	1. 92%
5	债券	24 中冶 MTN010	931, 571. 42	1. 87%
6	债券	23 唐新 Y3	835, 519. 56	1. 68%
7	债券	21 华泰 Y1	829, 674. 48	1. 66%
8	债券	铁工 YK17	815, 569. 38	1. 64%
9	债券	24 涪陵 06	788, 219. 66	1. 58%
10	债券	24 霍山 01	761, 686. 12	1. 53%

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	10. 7	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	18. 89	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	70. 45	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	39. 2	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	38. 93	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	18. 91	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	49. 29	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	49. 3	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	29. 42	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	33. 98	中国工商银行股份有限公司	承销商	托管机构

	二级资本债 01		公司		
11	24江苏银行永续债 02	57.29	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	45.58	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	95.1	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	34.82	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	48.39	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	34.09	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

户名	账号
深圳农村商业银行股份有限公司圳元宝第 262 期理财产品	4000023029202535408

#### 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 262 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