

信通理财-圳元宝第 164 期理财产品 2025 年第二季度报告兼半年度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元宝第 164 期理财产品
产品编号	ZYB908036
登记编码	C1109623000078，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	11,020,000.00 份
报告期末产品存续规模	11,736,133.98 元
投资期限	1096 天，从 2023 年 8 月 24 日至 2026 年 8 月 24 日。
托管人	中国银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元宝第 164 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
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1.0531	11,605,185.23	20250103
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1.0533	11,608,296.56	20250110
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1.0535	11,610,218.00	20250117
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1.0539	11,614,429.62	20250124

ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0541	11, 616, 671. 35	20250127
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0551	11, 627, 949. 21	20250207
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0554	11, 630, 775. 44	20250214
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0554	11, 630, 687. 61	20250221
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0549	11, 625, 699. 36	20250228
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0553	11, 630, 163. 04	20250307
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0553	11, 629, 415. 01	20250314
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0559	11, 636, 702. 06	20250321
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0567	11, 645, 156. 10	20250328
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0566	11, 644, 692. 03	20250331
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0572	11, 650, 574. 01	20250403
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0584	11, 664, 240. 19	20250411
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0589	11, 669, 099. 58	20250418
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0592	11, 673, 241. 62	20250425
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0596	11, 677, 599. 14	20250430
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0605	11, 687, 744. 12	20250509
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0613	11, 695, 544. 92	20250516
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0621	11, 704, 354. 83	20250523
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0625	11, 709, 228. 84	20250530
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0631	11, 715, 762. 10	20250606
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0638	11, 723, 650. 41	20250613
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1. 0645	11, 731, 277. 00	20250620

ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1.0649	11,735,363.49	20250627
ZYB908036	圳元宝第 164 期理财产品	1.0649	11,736,133.98	20250630

### 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%	14,847,127.70	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%	14,847,127.70	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	3,068,313.19	26.14%

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	6.68%	26.14%
2	31-90 天（含）	10.79%	--
3	91 天-180 天（含）	17.04%	--
4	181 天-365 天（含）	19.39%	--

5	1 年-3 年（含）	60.95%	--
6	3 年以上	11.67%	--
	<b>合计</b>	<b>126.51%</b>	<b>26.14%</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	350,818.04	2.99%
2	债券	23 山金 EB	298,557.71	2.54%
3	债券	21 平证 Y1	295,589.17	2.52%
4	债券	23 鞍钢 Y2	286,614.40	2.44%
5	债券	20 东证 Y1	240,308.61	2.05%
6	债券	22 建材 Y7	230,832.56	1.97%
7	债券	16 首旅 02	200,317.74	1.71%
8	债券	21 中证 Y1	199,426.44	1.70%
9	债券	21 申证 Y2	197,657.46	1.68%
10	债券	20 中金 Y1	197,060.39	1.68%

#### 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	20 华润银行永续债	35.82	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	21 北京银行永续债 01	2	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
3	21 齐鲁银行永续债	7.81	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	21 邮储银行二级 01	9.85	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
5	22 工行二级资本债 03A	1.97	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
6	22 建行永	3.96	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构

	续债 01				
7	22 交 Y10	11.49	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
8	22 交通银行二级 01	9.75	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
9	22 农行二级资本债 02A	5.91	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
10	22 农业银行二级 01	7.75	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
11	22 邮储银行永续债 01	5.87	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	22 中行二级资本债 02A	9.84	中国银行股份有限公司	发行人	托管机构
			中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
13	23 中化 Y9	9.51	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
14	24 安徽 77	9.46	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
15	24 广发 13	13.3	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
16	24 江苏 22	5.85	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
17	24 交行 TLAC 非资本债 01 (BC)	5.74	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
18	24 邮储永续债 01	3.89	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
19	24 浙江 11	9.5	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
20	24 浙江 52	5.81	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
21	24 中化 Y1	3.8	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
22	25 北京银行永续债 01	9.42	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
23	25 工行永续债 01BC	1.88	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
24	25 广发 03	5.67	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
25	25 江苏银	9.39	中银国际证券股份有限	承销人	托管机构的控

	行永续债 02BC		公司		股机构
26	华能 YK13	9.43	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控 股机构

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 164 期理财产品	747177443064

#### 六、托管人报告

中国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 164 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 7 月 18 日