

信通理财-圳元宝第 164 期理财产品 2025 年第四季度报告兼年度报告

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 | 11,892,741.74 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 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0655 | 11, 742, 025. 67 | 20250704 |
| ZYB908036 | 圳元宝第164期理财产品 | 1. 0652 | 11, 738, 651. 47 | 20250711 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0658 | 11, 745, 434. 80 | 20250718 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0655 | 11, 742, 149. 10 | 20250725 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0657 | 11, 744, 542. 71 | 20250731 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0659 | 11, 746, 280. 88 | 20250801 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0665 | 11, 753, 579. 46 | 20250808 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0668 | 11, 756, 682. 42 | 20250815 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0668 | 11, 756, 613. 10 | 20250822 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0671 | 11, 760, 421. 95 | 20250829 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0675 | 11, 764, 260. 36 | 20250905 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0676 | 11, 765, 967. 57 | 20250912 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0677 | 11, 766, 358. 45 | 20250919 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0678 | 11, 767, 779. 66 | 20250926 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0680 | 11, 770, 146. 66 | 20250930 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0687 | 11, 777, 536. 93 | 20251010 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0690 | 11, 780, 491. 36 | 20251017 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0694 | 11, 785, 684. 42 | 20251024 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0700 | 11, 791, 855. 23 | 20251031 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0704 | 11, 796, 540. 00 | 20251107 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0708 | 11, 800, 585. 67 | 20251114 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0712 | 11, 805, 060. 59 | 20251121 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0715 | 11, 808, 463. 18 | 20251128 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0717 | 11, 811, 111. 21 | 20251205 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0720 | 11, 814, 273. 10 | 20251212 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0723 | 11, 817, 400. 75 | 20251219 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0727 | 11, 821, 687. 42 | 20251226 |
| ZYB908036 | 圳元宝第 164 期理财产品 | 1. 0791 | 11, 892, 741. 74 | 20251231 |

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% | 11, 934, 358. 8 2 | 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% | 11, 934, 358. 8 2 | 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 | 0. 00 | 0. 00% |

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 | 13. 19% | 0. 00% |
| 2 | 31-90 天（含） | 5. 76% | — |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 27. 68% | — |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 35. 49% | — |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 15. 32% | — |
| 6 | 3 年以上 | 2. 91% | — |
| | 合计 | 100. 35% | 0. 00% |

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 | 23 山金 EB | 1, 164, 163. 19 | 9. 79% |
| 2 | 现金 | 现金 | 1, 156, 274. 33 | 9. 72% |
| 3 | 债券 | 21 平证 Y1 | 771, 772. 39 | 6. 49% |
| 4 | 债券 | 23 广晟 EB | 717, 407. 62 | 6. 03% |
| 5 | 债券 | 21 人居债 | 703, 812. 55 | 5. 92% |
| 6 | 债券 | 25 农业银行 CD280 | 685, 110. 34 | 5. 76% |
| 7 | 债券 | 25 工商银行 CD224 | 680, 830. 27 | 5. 72% |
| 8 | 债券 | 25 光大银行 CD246 | 676, 882. 42 | 5. 69% |
| 9 | 债券 | 25 国开 11 | 552, 118. 72 | 4. 64% |
| 10 | 质押式逆回购 | GC001 | 412, 114. 92 | 3. 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 | 25 中粮 MTN007 | 34.64 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 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 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

2026 年 1 月 21 日