

信通理财-圳元宝第 194 期理财产品 2025 年第一季度报告

一、理财产品基本信息

|            |  |
|------------|--|
| 产品名称       | 信通理财-圳元宝第 194 期理财产品  |
| 产品编号       | ZYB908042  |
| 登记编码       | C1109623000101，客户可依据本登记编码在中国理财网<br>(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  | 3,200,000.00 份   |
| 报告期末产品存续规模 | 3,371,761.25 元   |
| 投资期限       | 1097 天，从 2023 年 11 月 3 日至 2026 年 11 月 4 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 194 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     |
|-----------|----------------|--------|--------------|----------|
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0492 | 3,357,597.80 | 20250103 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0500 | 3,360,175.33 | 20250110 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0505 | 3,361,783.76 | 20250117 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0509 | 3,363,002.76 | 20250124 |

|           |                |        |              |          |
|-----------|----------------|--------|--------------|----------|
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0511 | 3,363,651.62 | 20250127 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0521 | 3,366,916.13 | 20250207 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0524 | 3,367,734.06 | 20250214 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0524 | 3,367,708.38 | 20250221 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0519 | 3,366,264.05 | 20250228 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0523 | 3,367,556.02 | 20250307 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0522 | 3,367,339.22 | 20250314 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0529 | 3,369,448.54 | 20250321 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0537 | 3,371,895.70 | 20250328 |
| ZYB908042 | 圳元宝第 194 期理财产品 | 1.0536 | 3,371,761.25 | 20250331 |

### 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% | 3,815,587.36 | 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% | 3,815,587.36 | 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 | 433,162.75 | 12.85%  |

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      | 5.45%         | 12.85%        |
| 2  | 31-90 天（含）     | 5.04%         | --            |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 17.12%        | --            |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 21.36%        | --            |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 61.53%        | --            |
| 6  | 3 年以上          | 2.66%         | --            |
|    | 合计             | 113.16%       | 12.85%        |

### 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 | 95,886.77 | 2.84%    |
| 2  | 债券   | 23 山金 EB   | 82,142.46 | 2.44%    |
| 3  | 债券   | 23 鞍钢 Y2   | 80,930.15 | 2.40%    |
| 4  | 债券   | 21 平证 Y1   | 80,547.76 | 2.39%    |
| 5  | 债券   | 20 东证 Y1   | 65,360.42 | 1.94%    |
| 6  | 债券   | 22 建发 Y4   | 63,331.95 | 1.88%    |
| 7  | 债券   | 22 建材 Y7   | 63,055.01 | 1.87%    |
| 8  | 债券   | 16 首旅 02   | 54,583.13 | 1.62%    |
| 9  | 债券   | 21 中证 Y1   | 54,369.17 | 1.61%    |
| 10 | 债券   | 21 中证 Y2   | 54,090.30 | 1.60%    |

#### 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<br>(万元) | 关联方名称        | 关联方角色 | 关联方类型 |
|----|--------------------------|--------------|--------------|-------|-------|
| 1  | 23 光大环境<br>GN002 (碳中和债)  | 1.59         | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 2  | 23 建发新兴<br>MTN001 (科创票据) | 2.67         | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 3  | 24 安徽77                  | 2.61         | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 4  | 24 江苏22                  | 1.6          | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 5  | 24 首创生态<br>MTN002        | 2.61         | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 6  | 24 浙江11                  | 2.66         | 中国工商银行股份有限公司 | 承销商   | 托管机构  |
| 7  | 24 浙江52                  | 1.6          | 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<br>元宝第 194 期理财产品 | 4000023029202440741 |

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 4 月 21 日