

信通理财-圳元宝第 311 期理财产品 2025 年第三季度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元宝第 311 期理财产品
产品编号	ZYB828245
登记编码	C1109625000016，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	72,920,000.00 份
报告期末产品存续规模	73,194,516.91 元
投资期限	365 天，从 2025 年 4 月 16 日至 2026 年 4 月 16 日。
托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行

二、收益表现

圳元宝第 311 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
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1.0066	73,407,464.93	20250704
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1.0072	73,450,118.18	20250711
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1.0078	73,492,771.25	20250718
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1.0063	73,383,557.07	20250725

ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0069	73, 429, 862. 01	20250731
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0067	73, 414, 604. 27	20250801
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0074	73, 465, 864. 30	20250808
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0064	73, 393, 239. 32	20250815
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0049	73, 283, 887. 60	20250822
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0051	73, 296, 280. 15	20250829
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0063	73, 380, 444. 36	20250905
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0047	73, 267, 060. 99	20250912
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0051	73, 292, 949. 83	20250919
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0033	73, 166, 610. 77	20250926
ZYB828245	圳元宝第 311 期理财产品	1. 0037	73, 194, 516. 91	20250930

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. 01	0. 00%	99, 680, 587. 86	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. 01	0. 00%	99, 680, 587. 86	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	26,352,227.40	36.00%

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	21.27%	36.00%
2	31-90 天（含）	2.22%	--
3	91 天-180 天（含）	2.36%	--
4	181 天-365 天（含）	5.56%	--
5	1 年-3 年（含）	42.15%	--
6	3 年以上	62.63%	--
	合计	136.19%	36.00%

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	质押式逆回购	R021	8,634,912.91	11.80%
2	质押式逆回购	R021	4,027,581.86	5.50%
3	债券	25 信保 Y1	2,966,202.07	4.05%
4	债券	22 威海商行二级资本债 01	2,791,419.79	3.81%
5	债券	24 兴城投资 MTN001	2,718,613.96	3.71%
6	债券	鄂交 YK06	2,492,044.64	3.40%
7	债券	24 涪陵 06	2,225,734.71	3.04%
8	债券	24 霍山 01	2,176,653.51	2.97%
9	债券	24 九龙江 MTN002	1,889,392.98	2.58%

10	债券	21 中国银行二级 02	1, 826, 178. 05	2. 49%
----	----	--------------	-----------------	--------

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	22 工行二级资本债 03A	27. 7	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	22 华融湘江二级资本债 01	56. 45	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	23 工行二级资本债 02A	28. 05	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	23 徽商银行永续债 01	147. 89	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	23 厦门银行永续债 01	3. 77	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	23 邮储永续债 01	145. 2	中国邮政储蓄银行股份有限公司	发行人	托管机构
7	23 浙商银行二级资本债 02	86. 71	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	24 东莞银行二级资本债 01	54. 96	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	24 天津银行二级资本债 01	14. 25	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	24 邮政 MTN008	7. 09	中国邮政集团有限公司	发行人	托管机构的控股股东、实际控制人
11	24 中行二级资本债 02A	27. 97	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	24 中冶 MTN010	28. 5	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
13	25 大唐发电 MTN001	10. 69	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
14	25 工行二级资本债	135. 83	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构

	02BC				
--	------	--	--	--	--

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 311 期理财产品	944039013000520311

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日