

信通理财-圳元宝第 313 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 313 期理财产品   |
| 产品编号       | ZYB908061   |
| 登记编码       | C1109625000017，客户可依据本登记编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）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  | 114,500,000.00 份  |
| 报告期末产品存续规模 | 115,609,865.28 元  |
| 投资期限       | 365 天，从 2025 年 4 月 23 日至 2026 年 4 月 23 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 313 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     |
|-----------|----------------|--------|----------------|----------|
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1.0062 | 115,221,349.93 | 20250704 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1.0068 | 115,281,139.75 | 20250711 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1.0073 | 115,341,342.58 | 20250718 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1.0072 | 115,325,322.36 | 20250725 |

|           |                |         |                   |          |
|-----------|----------------|---------|-------------------|----------|
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0075 | 115, 359, 324. 49 | 20250731 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0077 | 115, 387, 644. 14 | 20250801 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0085 | 115, 484, 442. 18 | 20250808 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0088 | 115, 512, 310. 55 | 20250815 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0088 | 115, 514, 978. 09 | 20250822 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0091 | 115, 543, 486. 67 | 20250829 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0093 | 115, 575, 649. 62 | 20250905 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0092 | 115, 562, 591. 28 | 20250912 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0093 | 115, 565, 055. 90 | 20250919 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0092 | 115, 560, 933. 12 | 20250926 |
| ZYB908061 | 圳元宝第 313 期理财产品 | 1. 0096 | 115, 609, 865. 28 | 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. 00   | 0. 00% | 131, 199, 386. 37 | 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% | 131, 199, 386. 37 | 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 | 15,400,037.74 | 13.32%  |

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      | 2.94%         | 13.32%        |
| 2  | 31-90 天（含）     | 3.64%         | --            |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 2.37%         | --            |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 26.04%        | --            |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 59.55%        | --            |
| 6  | 3 年以上          | 18.94%        | --            |
|    | 合计             | 113.48%       | 13.32%        |

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   | 21 洛阳银行永续债      | 3,389,677.98 | 2.93%    |
| 2  | 债券   | 23 农发 05        | 3,310,929.78 | 2.86%    |
| 3  | 债券   | 22 威海商行二级资本债 01 | 2,830,994.75 | 2.45%    |
| 4  | 债券   | 八局 251B         | 2,759,780.63 | 2.39%    |
| 5  | 债券   | 一航 YK03         | 2,741,569.03 | 2.37%    |
| 6  | 债券   | KZ 浙兴 01        | 2,219,777.66 | 1.92%    |
| 7  | 债券   | 22 国丰 Y6        | 1,709,096.56 | 1.48%    |
| 8  | 债券   | 金隅 KY06         | 1,676,875.21 | 1.45%    |
| 9  | 债券   | 兖矿 KY01         | 1,660,388.35 | 1.44%    |

|    |    |          |                 |        |
|----|----|----------|-----------------|--------|
| 10 | 债券 | 24 建发 Y5 | 1, 649, 553. 99 | 1. 43% |
|----|----|----------|-----------------|--------|

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  | 20 浦发银行永续债       | 79. 89       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 2  | 21 工商银行二级 01     | 13. 26       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 3  | 21 建设银行二级 03     | 52. 6        | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 4  | 21 交通银行永续债       | 116. 7       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 5  | 21 农业银行永续债 01    | 119. 32      | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 6  | 21 邮储银行二级 01     | 102. 37      | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 发行人   | 托管机构  |
| 7  | 21 邮储银行永续债 01    | 39. 4        | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 发行人   | 托管机构  |
| 8  | 21 招商银行永续债       | 145. 29      | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 9  | 22 工商银行二级 01     | 91. 17       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 10 | 22 工行二级资本债 05A   | 40. 28       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 11 | 22 光大银行二级资本债 01A | 128. 7       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 12 | 22 建行永续债 01      | 64. 32       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 13 | 22 农行永续债 02      | 64. 27       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 14 | 22 农业银行永续债 01    | 104. 46      | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 15 | 23 工行二级资本债 02A   | 13. 02       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 16 | 23 建行永续债 01      | 26. 15       | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |

|    |                     |       |                |     |      |
|----|---------------------|-------|----------------|-----|------|
| 17 | 23 农行永续债 01         | 13.06 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 18 | 23 浙商银行二级资本债 02     | 53.86 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 19 | 24 建行 TLAC 非资本债 01A | 37.58 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 20 | 24 建行二级资本债 02A      | 37.7  | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 21 | 24 农行永续债 01         | 38.82 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 22 | 24 中行永续债 02BC       | 37.91 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 23 | 24 中冶 MTN004        | 25.47 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 24 | 25 东莞银行永续债 01       | 25.23 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 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<br>圳元宝第 313 期理财产品 | 944031013000380313 |
|-------|----------------------------------|--------------------|

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日