

信通理财-圳元宝第 145 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 145 期理财产品 |
| 产品编号 | ZYB828110 |
| 登记编码 | C1109623000060，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 | 20,870,000.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 22,330,501.31 元 |
| 投资期限 | 1096 天，从 2023 年 7 月 7 日至 2026 年 7 月 7 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 145 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 |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1.0586 | 22,094,909.90 | 20250103 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1.0589 | 22,100,698.08 | 20250110 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1.0591 | 22,104,422.44 | 20250117 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1.0593 | 22,107,776.00 | 20250124 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0595 | 22, 112, 434. 48 | 20250127 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0612 | 22, 148, 703. 43 | 20250207 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0617 | 22, 158, 368. 46 | 20250214 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0606 | 22, 136, 743. 99 | 20250221 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0593 | 22, 108, 745. 46 | 20250228 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0594 | 22, 110, 730. 62 | 20250307 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0590 | 22, 102, 353. 29 | 20250314 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0600 | 22, 122, 991. 56 | 20250321 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0611 | 22, 145, 158. 78 | 20250328 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0610 | 22, 143, 605. 22 | 20250331 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0615 | 22, 154, 211. 84 | 20250403 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0626 | 22, 177, 023. 54 | 20250411 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0631 | 22, 187, 308. 26 | 20250418 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0633 | 22, 191, 548. 00 | 20250425 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0638 | 22, 202, 397. 89 | 20250430 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0648 | 22, 223, 763. 43 | 20250509 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0658 | 22, 243, 990. 86 | 20250516 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0664 | 22, 256, 313. 34 | 20250523 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0666 | 22, 261, 725. 83 | 20250530 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0675 | 22, 278, 841. 62 | 20250606 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0684 | 22, 299, 497. 80 | 20250613 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1. 0693 | 22, 317, 560. 49 | 20250620 |

| | | | | |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1.0699 | 22,328,816.90 | 20250627 |
| ZYB828110 | 圳元宝第 145 期理财产品 | 1.0699 | 22,330,501.31 | 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% | 27,226,867.26 | 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% | 27,226,867.26 | 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 | 4,807,523.08 | 21.53% |

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 | 1.36% | 21.53% |
| 2 | 31-90 天（含） | 5.38% | — |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 7.48% | — |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 10.57% | — |

| | | | |
|---|-----------|----------------|---------------|
| 5 | 1年-3年（含） | 61.71% | -- |
| 6 | 3年以上 | 35.42% | -- |
| | 合计 | 121.92% | 21.53% |

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 首钢 Y2 | 893,605.37 | 4.00% |
| 2 | 债券 | 24 中冶 MTN010 | 709,401.15 | 3.18% |
| 3 | 债券 | 22 农发 12 | 697,805.09 | 3.12% |
| 4 | 债券 | 21 华泰 Y1 | 636,979.75 | 2.85% |
| 5 | 债券 | 铁工 YK17 | 624,268.41 | 2.80% |
| 6 | 债券 | 23 唐新 Y3 | 614,369.14 | 2.75% |
| 7 | 债券 | 25 唐新 Y1 | 600,846.54 | 2.69% |
| 8 | 债券 | 华电 YK12 | 525,063.89 | 2.35% |
| 9 | 债券 | 25 陕煤化 MTN003 | 511,873.57 | 2.29% |
| 10 | 债券 | 22 联发集 MTN002 | 486,259.72 | 2.18% |

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 | 21 建发集 MTN002 | 17.7 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 2 | 22 交建 Y8 | 8.76 | 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 | 22 联发 01 | 8.86 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人 | 托管机构的控股机构 |
| 4 | 22 联发集 MTN002 | 48.5 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 5 | 23 工行二级资 | 9.51 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销 | 托管机构的控股机 |

| | | | | | |
|----|-----------------|-------|--------------|-----|-----------|
| | 本债 01B | | 公司 | 人 | 构 |
| 6 | 23 农行二级资本债 03B | 19.41 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人 | 托管机构的控股机构 |
| 7 | 24 农行二级资本债 01B | 9.1 | 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 | 24 天津银行二级资本债 01 | 34.41 | 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 | 24 邮政 MTN009 | 8.81 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 10 | 24 中化 Y3 | 43.71 | 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 | 24 中化 Y5 | 17.3 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人 | 托管机构的控股机构 |
| 12 | 25 大唐集 MTN009 | 8.6 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 13 | 25 工行二级资本债 01BC | 25.94 | 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 | 25 工行二级资本债 02BC | 8.59 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 15 | 25 陕煤化 MTN003 | 51.24 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 16 | 25 招商银行永续债 01BC | 34.46 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人 | 托管机构的控股机构 |
| 17 | 25 中铁建 MTN002A | 17.12 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 18 | 25 中行二级资本债 01BC | 17.14 | 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 |
| 19 | 兴业转债 | 10.63 | 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 145 期理财产品 | 751077181712 |

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 145 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