

信通理财-圳元宝第 312 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 312 期理财产品 |
| 产品编号 | ZYB828246 |
| 登记编码 | C1109625000015，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 | 56,660,000.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 57,223,705.58 元 |
| 投资期限 | 730 天，从 2025 年 4 月 16 日至 2027 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 312 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 |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1.0001 | 56,668,720.37 | 20250418 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1.0002 | 56,674,533.88 | 20250425 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1.0009 | 56,714,716.39 | 20250430 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1.0021 | 56,779,218.64 | 20250509 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0027 | 56, 813, 990. 82 | 20250516 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0033 | 56, 848, 763. 01 | 20250523 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0032 | 56, 844, 200. 37 | 20250530 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0038 | 56, 878, 006. 99 | 20250606 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0045 | 56, 920, 595. 82 | 20250613 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0051 | 56, 950, 777. 57 | 20250620 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0051 | 56, 950, 212. 64 | 20250627 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0053 | 56, 961, 642. 70 | 20250630 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0065 | 57, 030, 147. 35 | 20250704 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0049 | 56, 940, 099. 41 | 20250711 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0053 | 56, 964, 724. 12 | 20250718 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0045 | 56, 918, 566. 85 | 20250725 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0050 | 56, 945, 875. 79 | 20250731 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0045 | 56, 917, 137. 27 | 20250801 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0052 | 56, 955, 945. 69 | 20250808 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0048 | 56, 932, 419. 79 | 20250815 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0042 | 56, 903, 324. 65 | 20250822 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0043 | 56, 908, 894. 46 | 20250829 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0051 | 56, 951, 973. 63 | 20250905 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0044 | 56, 910, 087. 29 | 20250912 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0046 | 56, 923, 413. 16 | 20250919 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0039 | 56, 881, 089. 69 | 20250926 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0044 | 56, 911, 554. 51 | 20250930 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0055 | 56, 976, 002. 99 | 20251010 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0062 | 57, 016, 797. 15 | 20251017 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0067 | 57, 042, 278. 69 | 20251024 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0080 | 57, 114, 726. 86 | 20251031 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0085 | 57, 143, 522. 83 | 20251107 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0090 | 57, 171, 040. 33 | 20251114 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0090 | 57, 174, 879. 90 | 20251121 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0083 | 57, 131, 646. 29 | 20251128 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0083 | 57, 134, 246. 41 | 20251205 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0089 | 57, 164, 941. 72 | 20251212 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0091 | 57, 177, 023. 95 | 20251219 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0097 | 57, 213, 561. 93 | 20251226 |
| ZYB828246 | 圳元宝第 312 期理财产品 | 1. 0099 | 57, 223, 705. 58 | 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. 02 | 0. 00% | 58, 328, 709. 4 3 | 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 | 0.02 | 0.00% | 58,328,709.43 | 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 | 1,085,844.09 | 1.90% |

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 | 3.60% | 1.90% |
| 2 | 31-90 天（含） | 1.48% | — |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 14.97% | — |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 29.55% | — |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 39.54% | — |
| 6 | 3 年以上 | 12.79% | — |
| | 合计 | 101.93% | 1.90% |

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 浙商银行永续债 | 2,290,164.78 | 4.00% |
| 2 | 债券 | 21 招商银行永续债 | 2,285,398.24 | 3.99% |
| 3 | 债券 | 22 光大银行二级资本债 01A | 2,100,483.81 | 3.67% |
| 4 | 债券 | 21 交通银行永续债 | 1,893,582.87 | 3.31% |
| 5 | 债券 | 21 工商银行永续债 01 | 1,893,396.97 | 3.31% |
| 6 | 债券 | 21 兴业银行二级 02 | 1,870,007.14 | 3.27% |

| | | | | |
|----|----|----------------|-----------------|--------|
| 7 | 债券 | 22 农业银行永续债 01 | 1, 709, 387. 28 | 2. 99% |
| 8 | 债券 | 23 中行二级资本债 02A | 1, 700, 333. 90 | 2. 97% |
| 9 | 债券 | 21 中信银行永续债 | 1, 688, 772. 97 | 2. 95% |
| 10 | 债券 | 21 邮储银行二级 01 | 1, 666, 979. 40 | 2. 91% |

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 工商银行二级 01 | 21. 81 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 2 | 21 建设银行二级 03 | 83. 47 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 3 | 21 交通银行永续债 | 191. 94 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 4 | 21 农业银行永续债 01 | 42. 04 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 5 | 21 邮储银行二级 01 | 168. 13 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 发行人 | 托管机构 |
| 6 | 21 邮储银行永续债 01 | 64. 84 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 发行人 | 托管机构 |
| 7 | 21 招商银行永续债 | 230. 43 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 8 | 22 工商银行二级 01 | 149. 67 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 9 | 22 工行二级资本债 05A | 63. 91 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 10 | 22 光大银行二级资本债 01A | 211. 19 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 11 | 22 建行永续债 01 | 105. 58 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 12 | 22 农行永续债 02 | 105. 49 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 13 | 22 农业银行永续债 01 | 171. 56 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 14 | 23 建行永 | 107. 11 | 中国邮政储蓄银行股份 | 承销人 | 托管机构 |

| | | | | | |
|----|---------------------|--------|----------------|-----|------|
| | 续债 01 | | 有限公司 | | |
| 15 | 23 农行永续债 01 | 85.16 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 16 | 23 中行二级资本债 02A | 170.09 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 17 | 23 中行永续债 01 | 64.13 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 18 | 24 建行 TLAC 非资本债 01A | 102.70 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 19 | 24 中冶 MTN004 | 41.76 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 20 | 25 东莞银行永续债 01 | 41.33 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 21 | 25 工行永续债 02BC | 101.61 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 22 | 25 建行二级资本债 03BC | 61.21 | 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 圳元宝第 312 期理财产品 | 944030013000440312 |
|-------|----------------------------------|--------------------|

六、托管人报告

中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳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 312 期理财产品】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