

信通理财-圳元宝第 330 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 330 期理财产品
产品编号	ZYB828261
登记编码	C1109625000030，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	92,500,000.00 份
报告期末产品存续规模	93,187,479.21 元
投资期限	365 天，从 2025 年 6 月 26 日至 2026 年 6 月 26 日。
收益支付日及支付	投资期结束向投资人支付一次。
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 330 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
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0000	92,504,976.29	20250627
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0002	92,524,636.28	20250630
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0007	92,568,424.45	20250704

ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0013	92, 621, 643. 64	20250711
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0018	92, 674, 863. 42	20250718
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0006	92, 563, 510. 60	20250725
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0010	92, 599, 102. 85	20250731
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0017	92, 665, 077. 75	20250801
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0028	92, 761, 334. 46	20250808
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0019	92, 684, 423. 29	20250815
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0005	92, 549, 768. 23	20250822
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0007	92, 565, 462. 55	20250829
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0016	92, 655, 678. 09	20250905
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0001	92, 516, 271. 08	20250912
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0004	92, 545, 300. 21	20250919
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	0. 9988	92, 389, 001. 41	20250926
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	0. 9991	92, 423, 826. 63	20250930
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0002	92, 521, 990. 97	20251010
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0013	92, 622, 886. 07	20251017
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0027	92, 755, 020. 39	20251024
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0042	92, 892, 540. 46	20251031
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0048	92, 952, 517. 04	20251107
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0056	93, 023, 559. 68	20251114
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1. 0063	93, 085, 203. 60	20251121

ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0058	93,041,679.93	20251128
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0056	93,019,864.48	20251205
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0058	93,043,697.53	20251212
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0062	93,073,628.71	20251219
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0068	93,135,809.30	20251226
ZYB828261	圳元宝第 330 期理财产品	1.0074	93,187,479.21	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	0.00	0.00%	113,563,640.02	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%	113,563,640.02	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	20,315,981.92	21.80%

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	31.49%	21.80%
2	31-90 天（含）	1.53%	--
3	91 天-180 天（含）	3.28%	--
4	181 天-365 天（含）	3.87%	--
5	1 年-3 年（含）	51.17%	--
6	3 年以上	30.53%	--
	合计	121.87%	21.80%

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	20,538,093.36	22.04%
2	债券	22 威海商行二级资本债 01	4,352,072.36	4.67%
3	债券	24 兴城投资 MTN001	4,253,350.82	4.56%
4	债券	25 信保 Y1	4,185,750.04	4.49%
5	质押式逆回购	R014-上交所	3,860,611.62	4.14%
6	债券	24 霍山 01	3,399,669.05	3.65%
7	债券	24 九龙江 MTN002	2,952,235.02	3.17%
8	债券	24 九龙江 MTN003	2,575,669.03	2.76%
9	债券	25 安徽担保 PPN001	2,510,889.25	2.69%
10	债券	23 泰隆商行二级资本债 02	2,232,126.60	2.40%

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 广州银行永续债	41.34	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	21 建发集 MTN002	12.86	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构

3	22 工行二级资本债 03A	43.15	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	33.81	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	22 舟山交投 MTN001	86.99	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	23 东莞银行二级资本债 01	88.30	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	23 工行二级资本债 02A	43.69	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	23 农行二级资本债 02A	87.86	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
9	23 农行二级资本债 03B	13.60	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
10	23 邮储永续债 01	219.21	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	23 浙商银行二级资本债 01	132.49	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	23 浙商银行二级资本债 02	130.81	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
13	24 华夏银行永续债 01	12.49	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	24 嘉兴产业 MTN001	84.43	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
15	24 九龙江 MTN003	258.57	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
16	24 农行永续债 02	6.26	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
17	24 天津银行二级资本债 01	24.84	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
18	24 兴业银行永续债 01	18.75	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	24 浙商银行二级资本债 01	215.14	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
20	24 中行二级资本债 02A	43.53	中国银行股份有限公司	发行	托管机

				人	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
21	25 大唐集 MTN009	6. 19	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
22	25 工行永续债 02BC	167. 28	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
23	25 闽漳龙 MTN001	43. 05	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
24	25 农行二级资本债 04A (BC)	125. 06	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
25	25 泉州城建 MTN001A	42. 34	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
26	25 陕煤化 MTN003	36. 85	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
27	25 中铁建 MTN002A	12. 31	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
28	兴业转债	9. 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

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 330 期理财产品	743279936925

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 330 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

2026 年 1 月 21 日