

信通理财-圳元宝第 337 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 337 期理财产品 |
| 产品编号 | ZYB908065 |
| 登记编码 | C1109625000036，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 | 97,540,000.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 97,983,517.09 元 |
| 投资期限 | 365 天，从 2025 年 7 月 23 日至 2026 年 7 月 23 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 337 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 |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9982 | 97,372,373.94 | 20250725 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9989 | 97,435,274.73 | 20250731 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9988 | 97,425,636.21 | 20250801 |

| | | | | |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9995 | 97,495,577.02 | 20250808 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9984 | 97,392,765.40 | 20250815 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9968 | 97,236,228.33 | 20250822 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9970 | 97,253,360.63 | 20250829 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9982 | 97,366,480.00 | 20250905 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9965 | 97,201,632.29 | 20250912 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9970 | 97,250,007.49 | 20250919 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9951 | 97,070,014.08 | 20250926 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9955 | 97,108,612.20 | 20250930 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9966 | 97,213,941.45 | 20251010 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9977 | 97,318,503.15 | 20251017 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 0.9992 | 97,466,606.11 | 20251024 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0008 | 97,619,936.54 | 20251031 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0014 | 97,685,876.88 | 20251107 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0023 | 97,768,573.85 | 20251114 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0031 | 97,844,689.44 | 20251121 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0027 | 97,805,502.93 | 20251128 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0025 | 97,787,918.03 | 20251205 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0028 | 97,816,240.69 | 20251212 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0032 | 97,854,675.87 | 20251219 |
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0038 | 97,919,338.10 | 20251226 |

| | | | | |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB908065 | 圳元宝第 337 期理财产品 | 1.0045 | 97,983,517.09 | 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 | 0.01 | 0.00% | 122,737,279.70 | 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% | 122,737,279.70 | 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 | 24,692,226.33 | 25.20% |

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 | 34.07% | 25.20% |
| 2 | 31-90 天（含） | 1.62% | -- |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 2.71% | -- |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 3.17% | -- |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 51.49% | -- |

| | | | |
|---|-------|---------|--------|
| 6 | 3 年以上 | 32.20% | -- |
| | 合计 | 125.26% | 25.20% |

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 | 24,962,182.57 | 25.48% |
| 2 | 债券 | 22 威海商行二级资本债 01 | 5,289,547.71 | 5.40% |
| 3 | 债券 | 24 兴城投资 MTN001 | 5,169,560.68 | 5.28% |
| 4 | 债券 | 25 信保 Y1 | 5,087,398.08 | 5.19% |
| 5 | 质押式逆回购 | R014-上交所 | 4,692,221.93 | 4.79% |
| 6 | 债券 | 24 霍山 01 | 4,131,988.21 | 4.22% |
| 7 | 债券 | 24 九龙江 MTN002 | 3,588,172.87 | 3.66% |
| 8 | 债券 | 24 九龙江 MTN003 | 3,130,491.20 | 3.19% |
| 9 | 债券 | 25 安徽担保 PPN001 | 3,051,757.28 | 3.11% |
| 10 | 债券 | 23 泰隆商行二级资本债 02 | 2,712,946.65 | 2.77% |

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 | 50.25 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 2 | 22 工行二级资本债 03A | 52.45 | 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 舟山交投 MTN001 | 105.73 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 4 | 23 东莞银行二级资本债 01 | 107.32 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 5 | 23 工行二级资本债 02A | 53.11 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人 | 托管机构的控股机构 |
| 6 | 23 农行二级资本债 02A | 106.78 | 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 | 23 邮储永续债 01 | 266.43 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 8 | 23 浙商银行二级资本债 01 | 161.03 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 9 | 23 浙商银行二级资本债 02 | 158.99 | 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 | 24 嘉兴产业 MTN001 | 102.62 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 11 | 24 九龙江 MTN003 | 314.26 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 12 | 24 浙商银行二级资本债 01 | 261.48 | 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 中行二级资本债 02A | 52.91 | 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 |
| 14 | 25 工行永续债 02BC | 203.31 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人 | 托管机构的控股机构 |
| 15 | 25 闽漳龙 MTN001 | 52.33 | 中国银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 16 | 25 农行二级资本债 04A (BC) | 152.00 | 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 泉州城建 MTN001A | 51.47 | 中国银行股份有限公司 | 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 337 期理财产品 | 765379937387 |

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 337 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