

信通理财-圳元宝第 338 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 338 期理财产品   |
| 产品编号       | ZYB828267   |
| 登记编码       | C1109625000037，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  | 75,930,000.00 份   |
| 报告期末产品存续规模 | 76,290,163.89 元   |
| 投资期限       | 365 天，从 2025 年 7 月 24 日至 2026 年 7 月 24 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 338 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     |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0.9991 | 75,862,450.08 | 20250725 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0.9993 | 75,881,269.26 | 20250731 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0.9999 | 75,923,077.93 | 20250801 |

|           |                |         |                  |          |
|-----------|----------------|---------|------------------|----------|
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0009 | 76, 003, 777. 01 | 20250808 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0004 | 75, 964, 860. 23 | 20250815 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0. 9994 | 75, 891, 586. 71 | 20250822 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0. 9996 | 75, 902, 276. 18 | 20250829 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0004 | 75, 967, 602. 69 | 20250905 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0. 9994 | 75, 889, 073. 89 | 20250912 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0. 9993 | 75, 878, 045. 22 | 20250919 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0. 9980 | 75, 780, 590. 62 | 20250926 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0. 9983 | 75, 805, 239. 65 | 20250930 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 0. 9993 | 75, 881, 482. 62 | 20251010 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0004 | 75, 967, 053. 55 | 20251017 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0016 | 76, 057, 356. 41 | 20251024 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0029 | 76, 152, 917. 02 | 20251031 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0035 | 76, 196, 408. 63 | 20251107 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0040 | 76, 238, 979. 08 | 20251114 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0044 | 76, 267, 421. 76 | 20251121 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0038 | 76, 218, 971. 23 | 20251128 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0034 | 76, 190, 677. 41 | 20251205 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0036 | 76, 203, 827. 68 | 20251212 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0037 | 76, 214, 758. 16 | 20251219 |
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1. 0044 | 76, 267, 061. 56 | 20251226 |

|           |                |        |               |          |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828267 | 圳元宝第 338 期理财产品 | 1.0047 | 76,290,163.89 | 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% | 86,481,471.01 | 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% | 86,481,471.01 | 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 | 10,140,600.81 | 13.29%  |

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      | 25.01%        | 13.29%        |
| 2  | 31-90 天（含）     | 1.33%         | --            |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 4.72%         | --            |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 5.62%         | --            |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 50.36%        | --            |

|   |       |         |        |
|---|-------|---------|--------|
| 6 | 3 年以上 | 26.32%  | --     |
|   | 合计    | 113.36% | 13.29% |

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            | 10,251,466.41 | 13.44%   |
| 2  | 基金     | 南方双元债券 A        | 3,169,977.30  | 4.16%    |
| 3  | 债券     | 22 威海商行二级资本债 01 | 2,172,310.87  | 2.85%    |
| 4  | 债券     | 24 兴城投资 MTN001  | 2,123,034.61  | 2.78%    |
| 5  | 债券     | 25 信保 Y1        | 2,089,292.09  | 2.74%    |
| 6  | 质押式逆回购 | R014-上交所        | 1,927,001.19  | 2.53%    |
| 7  | 债券     | 24 霍山 01        | 1,696,924.47  | 2.22%    |
| 8  | 债券     | 22 南京银行永续债 01   | 1,578,914.40  | 2.07%    |
| 9  | 债券     | 24 九龙江 MTN002   | 1,473,590.44  | 1.93%    |
| 10 | 债券     | 24 中冶 MTN010    | 1,416,395.11  | 1.86%    |

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      | 20.64    | 中国银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 2  | 21 建发集 MTN002   | 36.89    | 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  | 21.54    | 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   | 96.97    | 中国银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 5  | 22 舟山交投 MTN001  | 43.42    | 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 | 44.07    | 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  | 21.81    | 中银国际证券股份有限公司 | 承销    | 托管机       |

|    |                     |        |              |         |                   |
|----|---------------------|--------|--------------|---------|-------------------|
|    |                     |        | 司            | 人       | 构的控<br>股机构        |
| 8  | 23 农行二级资本债 02A      | 43.85  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 9  | 23 农行二级资本债 03B      | 39.01  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 10 | 23 邮储永续债 01         | 109.42 | 中国银行股份有限公司   | 承销<br>人 | 托管机<br>构          |
| 11 | 23 浙商银行二级资本<br>债 01 | 66.13  | 中国银行股份有限公司   | 承销<br>人 | 托管机<br>构          |
| 12 | 23 浙商银行二级资本<br>债 02 | 65.30  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 13 | 24 华夏银行永续债 01       | 35.81  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 14 | 24 嘉兴产业 MTN001      | 42.14  | 中国银行股份有限公司   | 承销<br>人 | 托管机<br>构          |
| 15 | 24 九龙江 MTN003       | 129.06 | 中国银行股份有限公司   | 承销<br>人 | 托管机<br>构          |
| 16 | 24 农行永续债 02         | 17.97  | 中国银行股份有限公司   | 承销<br>人 | 托管机<br>构          |
| 17 | 24 天津银行二级资本<br>债 01 | 71.23  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 18 | 24 兴业银行永续债 01       | 53.77  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 19 | 24 浙商银行二级资本<br>债 01 | 107.39 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 20 | 24 中行二级资本债 02A      | 21.73  | 中国银行股份有限公司   | 发行<br>人 | 托管机<br>构          |
|    |                     |        | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 21 | 25 大唐集 MTN009       | 17.74  | 中国银行股份有限公司   | 承销<br>人 | 托管机<br>构          |
| 22 | 25 工行永续债 02BC       | 83.50  | 中银国际证券股份有限公司 | 承销<br>人 | 托管机<br>构的控<br>股机构 |
| 23 | 25 闽漳龙 MTN001       | 21.49  | 中国银行股份有限公司   | 承销      | 托管机               |

|    |                     |         |              | 人   | 构         |
|----|---------------------|---------|--------------|-----|-----------|
| 24 | 25 农行二级资本债 04A (BC) | 62. 42  | 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     | 21. 14  | 中国银行股份有限公司   | 承销人 | 托管机构      |
| 26 | 25 陕煤化 MTN003       | 105. 69 | 中国银行股份有限公司   | 承销人 | 托管机构      |
| 27 | 25 中铁建 MTN002A      | 35. 29  | 中国银行股份有限公司   | 承销人 | 托管机构      |
| 28 | 兴业转债                | 27. 98  | 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 338 期理财产品 | 741979933559 |

#### 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 338 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