

信通理财-圳元宝第 342 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 342 期理财产品 |
| 产品编号 | ZYB828270 |
| 登记编码 | C1109625000040，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 | 87,860,000.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 88,234,963.85 元 |
| 投资期限 | 365 天，从 2025 年 8 月 6 日至 2026 年 8 月 6 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 342 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 |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0002 | 87,881,663.82 | 20250808 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9998 | 87,846,204.20 | 20250815 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9988 | 87,756,107.02 | 20250822 |

| | | | | |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9989 | 87,768,782.50 | 20250829 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9998 | 87,845,571.71 | 20250905 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9987 | 87,749,594.05 | 20250912 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9986 | 87,741,875.64 | 20250919 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9973 | 87,624,746.95 | 20250926 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9976 | 87,653,814.10 | 20250930 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9986 | 87,742,590.56 | 20251010 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 0.9997 | 87,841,128.72 | 20251017 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0010 | 87,948,157.07 | 20251024 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0022 | 88,061,143.50 | 20251031 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0028 | 88,112,256.36 | 20251107 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0034 | 88,163,748.70 | 20251114 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0038 | 88,199,832.73 | 20251121 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0032 | 88,145,652.14 | 20251128 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0028 | 88,114,438.87 | 20251205 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0030 | 88,130,568.78 | 20251212 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0032 | 88,145,175.46 | 20251219 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0039 | 88,205,465.26 | 20251226 |
| ZYB828270 | 圳元宝第 342 期理财产品 | 1.0042 | 88,234,963.85 | 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% | 100,961,054.84 | 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% | 100,961,054.84 | 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 | 12,668,047.77 | 14.36% |

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 | 25.82% | 14.36% |
| 2 | 31-90 天（含） | 1.35% | -- |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 4.54% | -- |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 5.40% | -- |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 50.47% | -- |
| 6 | 3 年以上 | 26.85% | -- |
| | 合计 | 114.42% | 14.36% |

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 | 12,806,545.55 | 14.51% |

| | | | | |
|----|--------|-----------------|--------------|-------|
| 2 | 基金 | 南方双元债券 A | 3,338,375.09 | 3.78% |
| 3 | 债券 | 22 威海商行二级资本债 01 | 2,713,738.41 | 3.08% |
| 4 | 债券 | 24 兴城投资 MTN001 | 2,652,180.52 | 3.01% |
| 5 | 债券 | 25 信保 Y1 | 2,610,027.99 | 2.96% |
| 6 | 质押式逆回购 | R014-上交所 | 2,407,287.65 | 2.73% |
| 7 | 债券 | 24 霍山 01 | 2,119,866.52 | 2.40% |
| 8 | 债券 | 24 九龙江 MTN002 | 1,840,868.65 | 2.09% |
| 9 | 债券 | 22 南京银行永续债 01 | 1,831,196.37 | 2.08% |
| 10 | 债券 | 24 九龙江 MTN003 | 1,606,060.61 | 1.82% |

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 | 22 工行二级资本债 03A | 26.91 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 2 | 22 华融湘江二级资本债 01 | 54.95 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 3 | 23 工行二级资本债 02A | 27.25 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 4 | 23 徽商银行永续债 01 | 138.91 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 5 | 23 厦门银行永续债 01 | 117.84 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 6 | 23 邮储永续债 01 | 136.69 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 发行人 | 托管机构 |
| 7 | 23 浙商银行二级资本债 02 | 81.57 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 8 | 24 东莞银行二级资本债 01 | 53.34 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 9 | 24 农行永续债 02 | 18.92 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 10 | 24 天津银行二级资本债 01 | 75.01 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 11 | 24 邮政 MTN008 | 37.29 | 中国邮政集团有限公司 | 发行人 | 托管机构的控 |

| | | | | | |
|----|----------------|--------|----------------|-----|-----------|
| | | | | | 股股东、实际控制人 |
| 12 | 24 中行二级资本债 02A | 27.14 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 13 | 24 中冶 MTN010 | 149.95 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 14 | 25 大唐发电 MTN001 | 56.18 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 15 | 25 工行永续债 02BC | 104.31 | 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 342 期理财产品 | 944030013000620342 |

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 342 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