

信通理财-圳元金年年盈理财产品 3 2025 年第二季度报告兼半年度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金年年盈理财产品 3
产品编号	ZYJ800803
登记编码	C1109620000006，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	124,531,900.00 份
报告期末产品存续规模	127,017,368.63 元
投资期限	以十二个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每十二个月分配、按周期支付
托管人	中国工商银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 3 报告期内净值信息如下：

净值日期	产品编号	业绩比较基准	份额净值	产品累计净值
20250127	ZYJ800803	2.55%-3.10%	1.0097	1.1522
20250228	ZYJ800803	2.55%-3.10%	1.0096	1.1521
20250331	ZYJ800803	2.55%-3.10%	1.0113	1.1538
20250430	ZYJ800803	2.55%-3.10%	1.0140	1.1565

20250530	ZYJ800803	2.55%-3.10%	1.0167	1.1592
20250630	ZYJ800803	2.55%-3.10%	1.0199	1.1624

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	2,138.47	0.00%	155,390,810.39	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	2,138.47	0.00%	155,390,810.39	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	28,083,687.47	22.11%

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	1.14%	22.11%
2	31-90 天（含）	5.52%	--
3	91 天-180 天（含）	7.68%	--
4	181 天-365 天（含）	10.85%	--

5	1 年-3 年（含）	60.75%	--
6	3 年以上	36.38%	--
	合计	122.33%	22.11%

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	23 首钢 Y2	5,220,096.40	4.11%
2	债券	24 中冶 MTN010	4,144,046.71	3.26%
3	债券	22 农发 12	4,076,307.03	3.21%
4	债券	21 华泰 Y1	3,720,988.95	2.93%
5	债券	铁工 YK17	3,646,734.20	2.87%
6	债券	23 唐新 Y3	3,588,906.50	2.83%
7	债券	25 唐新 Y1	3,509,912.71	2.76%
8	债券	华电 YK12	3,067,219.82	2.41%
9	债券	25 陕煤化 MTN003	2,990,167.09	2.35%
10	债券	22 联发集 MTN002	2,840,540.89	2.24%

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 南京银行永续债 01	210.21	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	23 工行二级资本债 01B	55.58	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
3	24 邮政 MTN008	102.36	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 邮政 MTN009	51.49	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	24 中铁股 MTN003	151.93	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	25 工行二级资本债 01BC	151.53	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构

7	25 工行二级资本债 02BC	50.19	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
8	25 首钢 MTN001A	100.74	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	25 招商银行永续债 01BC	201.3	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	25 中行二级资本债 01BC	100.12	中国工商银行股份有限公司	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

本产品以固定收益类资产为主要投资标的，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，所投资资产组合的流动性与投资者赎回需求相匹配，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 圳元金年年盈理财产品 3	4000023029202557024

六、托管人报告

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了管理人编制的同期定期报告中的财务会计报告、收益分配情况、净值表现、投资组合报告等内容（具体内容以报告实际披露情况为准），认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 7 月 18 日