

信通理财-圳元金三月盈理财产品 11 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-圳元金三月盈理财产品 11 |
| 产品编号 | ZYJ800511 |
| 登记编码 | C1109621000037，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 | 164,094,000.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 164,647,664.96 元 |
| 投资期限 | 以三个月为一个投资周期 |
| 收益支付日及支付 | 每三个月分配、按周期支付 |
| 托管人 | 招商银行股份有限公司深圳分行 |

二、收益表现

圳元金三月盈理财产品 11 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 | ZYJ800511 | 2.00%-2.90% | 1.0086 | 1.1031 |
| 20250228 | ZYJ800511 | 2.00%-2.90% | 0.9999 | 1.1028 |
| 20250331 | ZYJ800511 | 2.00%-2.90% | 1.0016 | 1.1045 |
| 20250430 | ZYJ800511 | 2.00%-2.90% | 1.0042 | 1.1071 |

| | | | | |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20250530 | ZYJ800511 | 2.00%-2.85% | 1.0012 | 1.1095 |
| 20250630 | ZYJ800511 | 2.00%-2.85% | 1.0033 | 1.1116 |

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 | 52,807,127.26 | 27.26% | 140,923,537.10 | 72.74% |
| 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 | 52,807,127.26 | 27.26% | 140,923,537.10 | 72.74% |

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 | 28,868,936.97 | 17.53% |

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 | 6.16% | 17.53% |
| 2 | 31-90 天（含） | 37.70% | — |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 11.43% | — |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 13.00% | — |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 41.56% | — |
| 6 | 3 年以上 | 7.82% | — |

| | | | |
|--|----|---------|--------|
| | 合计 | 117.66% | 17.53% |
|--|----|---------|--------|

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 | 同业借款 | 陕西长银消费金融有限公司同业借款 | 50,146,875.00 | 30.46% |
| 2 | 现金 | 现金 | 4,523,012.55 | 2.75% |
| 3 | 债券 | 20 华润银行永续债 | 3,300,753.01 | 2.00% |
| 4 | 债券 | 23 山金 EB | 2,809,049.51 | 1.71% |
| 5 | 债券 | 21 平证 Y1 | 2,781,119.29 | 1.69% |
| 6 | 债券 | 23 鞍钢 Y2 | 2,696,678.10 | 1.64% |
| 7 | 债券 | 20 东证 Y1 | 2,260,999.30 | 1.37% |
| 8 | 债券 | 22 建材 Y7 | 2,171,841.76 | 1.32% |
| 9 | 债券 | 16 首旅 02 | 1,884,735.99 | 1.14% |
| 10 | 债券 | 21 中证 Y1 | 1,876,349.97 | 1.14% |

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 | 20 华润银行永续债 | 337.04 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 2 | 21 北京银行永续债 01 | 18.8 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 3 | 21 邮储银行二级 01 | 92.65 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 4 | 22 交 Y10 | 108.08 | 中国交通建设股份有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东、重大利害关系 |
| 5 | 22 交通银行二级 01 | 91.75 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 6 | 22 南京银行永续债 01 | 130.41 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 7 | 22 邮储银行永续债 01 | 55.19 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 8 | 23 中铁武电 MTN001 | 54.52 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |

| | | | | | |
|----|-----------------------|--------|--------------|-----|------------------|
| | | | 限公司 | | |
| 9 | 24 江苏 22 | 55.06 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 10 | 24 交 YK01 | 89.34 | 中国交通建设股份有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东、重大利害关系 |
| 11 | 24 首创生态 MTN002 | 89.73 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 12 | 24 兖矿能源 MTN003 (科创票据) | 89.44 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 13 | 24 邮储永续债 01 | 36.61 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 14 | 24 越秀集团 MTN009 | 89.44 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 15 | 24 中电投 MTN028 | 89.46 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 16 | 24 中国电子 MTN003 | 179.04 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 17 | 25 交 YK03 | 88.3 | 中国交通建设股份有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东、重大利害关系 |
| 18 | 25 交 YK04 | 105.93 | 中国交通建设股份有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东、重大利害关系 |
| 19 | 25 新兴际华 MTN002 | 53.43 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 20 | 25 越秀集团 MTN002 | 35.52 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 21 | 25 中电投 MTN011 | 53.17 | 招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-信通理财-圳元金三月盈理财产品 11 | 755914267610844 |

六、托管人报告

本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《信通理财-圳元金三月盈理财产品 11 2025 年第二季度报告兼半年度报告》中的截至报告期末理财产品基本信息、收益表现章节进行了复核。

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 07 月 18 日