

信通理财-圳元金三月盈理财产品 3      2025 年第三季度报告

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 3  |
| 产品编号          | ZYJ800503  |
| 登记编码          | C1109621000010，客户可依据本登记编码在中国理财网<br>(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（份）  | 318,602,100.00   |
| 报告期末产品存续规模（元） | 319,568,827.00   |
| 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           | 中国工商银行股份有限公司深圳市分行营业部   |

二、收益表现

圳元金三月盈理财产品 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 |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20250731 | ZYJ800503 | 2.00%-2.80% | 1.0006 | 1.1313 |
| 20250829 | ZYJ800503 | 2.00%-2.80% | 1.0020 | 1.1327 |
| 20250930 | ZYJ800503 | 2.00%-2.80% | 1.0030 | 1.1337 |

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     | 52,923,533.65 | 16.53% | 267,326,357.79 | 83.47% |
| 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        | 52,923,533.65 | 16.53% | 267,326,357.79 | 83.47% |

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 | 160,339.40 | 0.05%   |

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      | 22.52%        | 0.05%         |
| 2  | 31-90 天（含）     | 3.97%         | --            |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 1.45%         | --            |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 27.12%        | --            |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 38.91%        | --            |
| 6  | 3 年以上          | 6.24%         | --            |
|    | 合计             | 100.21%       | 0.05%         |

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 | 晋商消金同业借款   | 50,262,500.30 | 15.73% |
| 2  | 债券   | 23 山金 EB   | 6,718,114.60  | 2.10%  |
| 3  | 债券   | 21 平证 Y1   | 6,712,620.34  | 2.10%  |
| 4  | 债券   | 20 华润银行永续债 | 6,608,655.51  | 2.07%  |
| 5  | 债券   | 23 鞍钢 Y2   | 6,479,870.88  | 2.03%  |
| 6  | 现金   | 现金         | 4,936,404.24  | 1.54%  |
| 7  | 债券   | 23 广晟 EB   | 4,401,995.13  | 1.38%  |
| 8  | 债券   | 23 鞍钢 Y1   | 4,345,947.81  | 1.36%  |
| 9  | 债券   | 24 兴业 09   | 4,336,487.73  | 1.36%  |
| 10 | 债券   | 21 人居债     | 4,334,570.47  | 1.36%  |

#### 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 | 314.28   | 中国工商银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 2  | 25 华电 MTN002A | 84.72    | 中国工商银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 3  | 25 浦发银行永续债 01 | 335.78   | 中国工商银行股份有限公司 | 承销人   | 托管机构  |
| 4  | 25 中粮 MTN007  | 211.8    | 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三月盈理财产品 3 | 4000023029202642245 |

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日