

信通理财-圳元金三月盈理财产品 5 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 5
产品编号	ZYJ800505
登记编码	C1109621000012，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	290,385,100.00 份
报告期末产品存续规模	291,004,114.47 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	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 5 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	ZYJ800505	2.00%-2.80%	0.9999	1.1245
20250829	ZYJ800505	2.00%-2.80%	1.0013	1.1259
20250930	ZYJ800505	2.00%-2.80%	1.0021	1.1267

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	6,463.52	0.00%	291,729,328.87	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	6,463.52	0.00%	291,729,328.87	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	174,976.04	0.06%

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	7.14%	0.06%
2	31-90 天（含）	4.76%	--
3	91 天-180 天（含）	1.74%	--
4	181 天-365 天（含）	32.50%	--
5	1 年-3 年（含）	46.62%	--
6	3 年以上	7.48%	--
	合计	100.25%	0.06%

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 山金 EB	7,331,379.82	2.52%
2	债券	21 平证 Y1	7,325,384.01	2.52%
3	债券	20 华润银行永续债	7,211,928.71	2.48%
4	债券	23 鞍钢 Y2	7,071,387.94	2.43%
5	债券	23 广晟 EB	4,803,832.65	1.65%
6	债券	23 鞍钢 Y1	4,742,669.03	1.63%
7	债券	24 兴业 09	4,732,345.38	1.63%
8	债券	21 人居债	4,730,253.11	1.63%
9	债券	24 东证 08	4,718,631.77	1.62%
10	债券	21 中证 Y1	4,706,346.85	1.62%

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	342.97	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 华电 MTN002A	92.46	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	366.43	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 中粮 MTN007	231.13	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 5	4000023029202642493

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日