

信通理财-圳元金年年盈理财产品 1 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-圳元金年年盈理财产品 1
产品编号	ZYJ800801
登记编码	C1109620000003，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	164,593,600.00 份
报告期末产品存续规模	165,294,407.07 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营业部

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 1 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	ZYJ800801	2.30%-2.90%	1.0027	1.1814
20250829	ZYJ800801	2.30%-2.90%	1.0041	1.1828
20250930	ZYJ800801	2.30%-2.90%	1.0042	1.1829

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	53,075,005.82	26.90%	144,259,592.20	73.10%
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	53,075,005.82	26.90%	144,259,592.20	73.10%

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	31,806,973.98	19.24%

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	7.80%	19.24%
2	31-90 天（含）	4.43%	--
3	91 天-180 天（含）	2.85%	--
4	181 天-365 天（含）	44.24%	--
5	1 年-3 年（含）	39.40%	--
6	3 年以上	20.67%	--
	合计	119.38%	19.24%

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	陕西长银消金同业借款	50,349,999.65	30.46%
2	债券	23 首钢 Y2	5,175,008.12	3.13%
3	基金	南方双元债券 A	5,072,289.41	3.07%
4	现金	现金	4,884,016.51	2.95%
5	债券	22 农发 12	4,150,572.29	2.51%
6	债券	24 中冶 MTN010	4,081,697.37	2.47%
7	债券	铁工 YK17	3,727,797.98	2.26%
8	债券	23 唐新 Y3	3,673,525.98	2.22%
9	债券	21 华泰 Y1	3,622,616.51	2.19%
10	债券	25 唐新 Y1	3,587,158.75	2.17%

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	214.92	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 邮政 MTN008	102.21	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 中铁 股 MTN003	155.01	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 首钢 MTN001A	102.72	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构

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 1	4000023029202556893

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日