

信通理财-圳元金年年盈理财产品 12 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 12
产品编号	ZYJ800812
登记编码	C1109621000005，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	170,850,800.00 份
报告期末产品存续规模	171,636,282.64 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 12 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	ZYJ800812	2.30%-3.05%	1.0042	1.1441
20250829	ZYJ800812	2.30%-3.05%	1.0046	1.1445
20250930	ZYJ800812	2.30%-3.05%	1.0045	1.1444

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	1,011.50	0.00%	172,867,220.75	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	1,011.50	0.00%	172,867,220.75	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	928,314.68	0.54%

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	2.70%	0.54%
2	31-90 天（含）	2.11%	--
3	91 天-180 天（含）	1.57%	--
4	181 天-365 天（含）	17.27%	--
5	1 年-3 年（含）	43.53%	--
6	3 年以上	33.53%	--

	合计	100.72%	0.54%
--	----	---------	-------

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 豫交投 MTN007	9,644,596.08	5.62%
2	债券	22 交通银行二级 01	9,621,300.92	5.61%
3	债券	核建 YK08	9,355,819.22	5.45%
4	债券	24 晋能煤业 MTN009	9,309,654.61	5.42%
5	债券	25 国开 06	9,303,679.27	5.42%
6	债券	PR 京高优	7,566,796.38	4.41%
7	债券	23 徽商银行永续债 01	6,631,921.73	3.86%
8	债券	22 国开行二级资本债 01A	6,421,544.40	3.74%
9	债券	24 舟山交投 PPN001	6,344,022.03	3.70%
10	债券	23 鞍钢 KY04	6,310,600.90	3.68%

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 光大银行二级资本债 01A	631.6	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	22 国开行二级资本债 01A	642.57	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	22 交通银行二级 01	970.53	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	22 南京银行永续债 01	9.98	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	25 华电 MTN002A	2.69	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	25 浦发银行永续债	10.66	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构

	01				
7	25 中节能 MTN001	314.37	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	25 中粮 MTN007	6.73	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 12	4000023029202562420

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日