

信通理财-圳元金年年盈理财产品 21 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 21 |
| 产品编号 | ZYJ800821 |
| 登记编码 | C1109622000011，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 | 56,720,900.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 57,085,211.96 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 | 兴业银行股份有限公司 |

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 21 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 | ZYJ800821 | 2.30%-3.05% | 1.0042 | 1.1171 |
| 20250829 | ZYJ800821 | 2.30%-3.05% | 1.0055 | 1.1184 |
| 20250930 | ZYJ800821 | 2.30%-3.05% | 1.0064 | 1.1193 |

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 | 1,028.74 | 0.00% | 57,230,046.58 | 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 | 1,028.74 | 0.00% | 57,230,046.58 | 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 | 34,325.95 | 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） | 32.51% | -- |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 46.63% | -- |
| 6 | 3 年以上 | 7.48% | -- |
| | 合计 | 100.26% | 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 | 1, 438, 234. 58 | 2. 52% |
| 2 | 债券 | 21 平证 Y1 | 1, 437, 058. 35 | 2. 52% |
| 3 | 债券 | 20 华润银行永续债 | 1, 414, 801. 24 | 2. 48% |
| 4 | 债券 | 23 鞍钢 Y2 | 1, 387, 230. 63 | 2. 43% |
| 5 | 债券 | 23 广晟 EB | 942, 392. 62 | 1. 65% |
| 6 | 债券 | 23 鞍钢 Y1 | 930, 393. 84 | 1. 63% |
| 7 | 债券 | 24 兴业 09 | 928, 368. 59 | 1. 63% |
| 8 | 债券 | 21 人居债 | 927, 958. 14 | 1. 63% |
| 9 | 债券 | 24 东证 08 | 925, 678. 32 | 1. 62% |
| 10 | 债券 | 21 中证 Y1 | 923, 268. 33 | 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 | 24 豫交投 MTN010 | 27. 65 | 兴业银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 2 | 25 华电 MTN002A | 18. 14 | 兴业银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 3 | 25 浦发银行 永续债 01 | 71. 88 | 兴业银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 4 | 25 中粮 MTN007 | 45. 34 | 兴业银行股份有限公司 | 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 21 | 337010100102373045 |

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日