

信通理财-圳元金年年盈理财产品 26 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 26
产品编号	ZYJ800826
登记编码	C1109621000053，客户可依据本登记编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）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	34,616,600.00 份
报告期末产品存续规模	34,646,703.32 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 26 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	ZYJ800826	2.55%-3.10%	1.0215	1.1153
20250829	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0000	1.1167
20250930	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0008	1.1175

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	1,004.10	0.00%	34,732,469.99	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	1,004.10	0.00%	34,732,469.99	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	20,832.15	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	872, 853. 38	2. 52%
2	债券	21 平证 Y1	872, 139. 53	2. 52%
3	债券	20 华润银行永续债	858, 631. 86	2. 48%
4	债券	23 鞍钢 Y2	841, 899. 48	2. 43%
5	债券	23 广晟 EB	571, 930. 75	1. 65%
6	债券	23 鞍钢 Y1	564, 648. 78	1. 63%
7	债券	24 兴业 09	563, 419. 68	1. 63%
8	债券	21 人居债	563, 170. 58	1. 63%
9	债券	24 东证 08	561, 786. 97	1. 62%
10	债券	21 中证 Y1	560, 324. 36	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	16. 78	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 华电 MTN002A	11. 01	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	43. 63	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 中粮 MTN007	27. 52	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 26	337010100102409409

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日