

信通理财-圳元金年年盈理财产品 28 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 28
产品编号	ZYJ800828
登记编码	C1109621000066，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	40,010,500.00 份
报告期末产品存续规模	40,015,606.60 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 28 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	ZYJ800828	2.55%-3.10%	1.0183	1.1139
20250829	ZYJ800828	2.55%-3.10%	1.0196	1.1152
20250930	ZYJ800828	2.30%-3.00%	1.0001	1.1143

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	1,000.40	0.00%	51,437,121.45	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	1,000.40	0.00%	51,437,121.45	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	11,341,077.28	28.34%

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	9.06%	28.34%
2	31-90 天（含）	6.52%	--
3	91 天-180 天（含）	4.20%	--
4	181 天-365 天（含）	20.29%	--
5	1 年-3 年（含）	58.02%	--
6	3 年以上	30.44%	--
	合计	128.55%	28.34%

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 首钢 Y2	1,845,198.07	4.61%
2	基金	南方双元债券 A	1,808,572.74	4.52%
3	债券	22 农发 12	1,479,925.79	3.70%
4	债券	24 中冶 MTN010	1,455,367.79	3.64%
5	债券	铁工 YK17	1,329,181.61	3.32%
6	债券	23 唐新 Y3	1,309,830.42	3.27%
7	债券	21 华泰 Y1	1,291,678.16	3.23%
8	债券	25 唐新 Y1	1,279,035.37	3.20%
9	债券	华电 YK12	1,099,113.96	2.75%
10	债券	25 陕煤化 MTN003	1,069,724.84	2.67%

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 佛燃能源 MTN003	18.45	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 福瑞能源 MTN003	54.87	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 建发集 MTN001	56.9	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 兖矿能源 MTN004	91.87	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	24 邮政 MTN008	36.45	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	兴业转债	29.23	兴业银行股份有限公司	发行人	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 28	337010100102409639

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日