

信通理财-圳元金年年盈理财产品 31 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 31
产品编号	ZYJ800831
登记编码	C1109621000074，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	30,749,900.00 份
报告期末产品存续规模	31,447,869.33 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 31 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	ZYJ800831	2.55%-3.10%	1.0235	1.1147
20250829	ZYJ800831	2.55%-3.10%	1.0227	1.1139
20250930	ZYJ800831	2.55%-3.10%	1.0226	1.1138

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	1,014.23	0.00%	34,707,273.45	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	1,014.23	0.00%	34,707,273.45	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	3,217,979.32	10.23%

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	4.15%	10.23%
2	31-90 天（含）	2.60%	--
3	91 天-180 天（含）	2.56%	--
4	181 天-365 天（含）	28.02%	--
5	1 年-3 年（含）	59.41%	--
6	3 年以上	13.64%	--
	合计	110.37%	10.23%

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	21 浙商银行永续债	1, 511, 679. 73	4. 81%
2	债券	21 招商银行永续债	1, 506, 707. 99	4. 79%
3	债券	22 光大银行二级资本债 01A	1, 333, 744. 29	4. 24%
4	债券	21 农业银行永续债 01	1, 236, 157. 81	3. 93%
5	债券	21 兴业银行二级 02	1, 232, 067. 58	3. 92%
6	债券	21 交通银行永续债	1, 205, 705. 27	3. 83%
7	债券	21 工商银行永续债 01	1, 205, 589. 19	3. 83%
8	债券	22 农业银行永续债 01	1, 087, 146. 36	3. 46%
9	债券	21 中信银行永续债	1, 075, 220. 92	3. 42%
10	债券	21 建设银行二级 01	1, 062, 368. 56	3. 38%

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	21 兴业银行 二级 01	83. 17	兴业银行股份有限公司	发行人	托管机构
2	21 兴业银行 二级 02	123. 53	兴业银行股份有限公司	发行人	托管机构
3	22 兴业银行 二级 01	13. 69	兴业银行股份有限公司	发行人	托管机构
4	23 招行永续 债 01	27. 87	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	23 浙商银行 二级资本债 02	56. 1	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	24 东莞银行 二级资本债 02	39. 16	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	25 东莞银行 永续债 01	26. 28	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	兴业转债	1. 41	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 31	337010100102410039

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日