

信通理财-圳元金年年盈理财产品 5 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 5
产品编号	ZYJ800805
登记编码	C1109620000008，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	73,125,700.00 份
报告期末产品存续规模	74,512,614.46 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 5 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	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0185	1.1610
20250829	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0198	1.1623
20250930	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0189	1.1614

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	2,109.99	0.00%	95,791,318.41	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	2,109.99	0.00%	95,791,318.41	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	21,120,480.97	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）	58.03%	--
6	3 年以上	30.45%	--
	合计	128.56%	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	3,436,311.19	4.61%
2	基金	南方双元债券 A	3,368,103.86	4.52%
3	债券	22 农发 12	2,756,064.86	3.70%
4	债券	24 中冶 MTN010	2,710,330.50	3.64%
5	债券	铁工 YK17	2,475,334.07	3.32%
6	债券	23 唐新 Y3	2,439,296.35	3.27%
7	债券	21 华泰 Y1	2,405,491.42	3.23%
8	债券	25 唐新 Y1	2,381,946.74	3.20%
9	债券	华电 YK12	2,046,879.22	2.75%
10	债券	25 陕煤化 MTN003	1,992,147.88	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	22 南京银行永续债 01	142.71	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 邮政 MTN008	67.87	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 中铁股 MTN003	102.93	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 首钢 MTN001A	68.21	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 5	4000023029202559502

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日