

信通理财-圳元金二月盈理财产品 5 2025 年第四季度报告兼年度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金二月盈理财产品 5
产品编号	ZYJ800405
登记编码	C1109621000059，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	142,350,400.00 份
报告期末产品存续规模	142,640,105.37 元
投资期限	以二个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每二个月分配、按周期支付
托管人	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金二月盈理财产品 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
20250127	ZYJ800405	2.00%-2.85%	1.0006	1.0976
20250228	ZYJ800405	2.00%-2.85%	1.0014	1.0984
20250331	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0010	1.1000

20250430	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0038	1.1028
20250530	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0015	1.1048
20250630	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0038	1.1071
20250731	ZYJ800405	2.00%-2.75%	1.0002	1.1078
20250829	ZYJ800405	2.00%-2.75%	1.0016	1.1092
20250930	ZYJ800405	2.00%-2.75%	1.0003	1.1100
20251031	ZYJ800405	2.00%-2.75%	1.0021	1.1118
20251128	ZYJ800405	2.00%-2.75%	1.0003	1.1131
20251231	ZYJ800405	2.00%-2.75%	1.0020	1.1148

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	1,003.91	0.00%	155,332,440.58	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	1,003.91	0.00%	155,332,440.58	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	10,825,372.32	7.59%

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	3.84%	7.59%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	5.16%	--
4	181 天-365 天（含）	17.53%	--
5	1 年-3 年（含）	74.80%	--
6	3 年以上	7.56%	--
	合计	108.90%	7.59%

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	现金	现金	5,474,953.36	3.84%
2	债券	25 国开 11	5,204,350.18	3.65%
3	债券	21 中证 Y1	3,338,907.50	2.34%
4	债券	24 兴业 09	3,274,453.76	2.30%
5	债券	大唐 YK06	3,272,180.17	2.29%
6	债券	24 东证 08	3,264,746.56	2.29%
7	债券	25 国证 11	3,252,612.39	2.28%
8	债券	核电 YK01	3,248,913.06	2.28%
9	债券	25 招证 C1	3,248,592.88	2.28%
10	债券	华电 YK13	2,625,384.66	1.84%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

序	资产名称	投资金额	关联方名称	关联方角色	关联方类型
---	------	------	-------	-------	-------

号		(万元)			
1	25 厦港务 MTN004	194.17	厦门港务控股集团有限公司	发行人	托管机构的主要股东

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二月盈理财产品 5	337010100102429892

六、托管人报告

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了管理人编制的同期定期报告中的财务会计报告、收益分配情况、净值表现、投资组合报告等内容（具体内容以报告实际披露情况为准），认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 01 月 21 日