

信通理财-圳元金六月盈理财产品 11 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-圳元金六月盈理财产品 11
产品编号	ZYJ800611
登记编码	C1109621000020，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	90,033,300.00 份
报告期末产品存续规模	90,918,866.48 元
投资期限	以六个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每六个月分配、按周期支付
托管人	宁波银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金六月盈理财产品 11 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	ZYJ800611	2.45%-3.00%	1.0129	1.1133
20250228	ZYJ800611	2.45%-3.00%	1.0134	1.1138
20250331	ZYJ800611	2.45%-3.00%	1.0151	1.1155
20250430	ZYJ800611	2.20%-2.95%	1.0012	1.1157

20250530	ZYJ800611	2.20%-2.95%	1.0038	1.1183
20250630	ZYJ800611	2.20%-2.95%	1.0061	1.1206
20250731	ZYJ800611	2.20%-2.95%	1.0061	1.1206
20250829	ZYJ800611	2.20%-2.95%	1.0068	1.1213
20250930	ZYJ800611	2.20%-2.95%	1.0077	1.1222
20251031	ZYJ800611	2.20%-2.90%	1.0011	1.1240
20251128	ZYJ800611	2.20%-2.90%	1.0025	1.1254
20251231	ZYJ800611	2.20%-2.90%	1.0098	1.1327

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	1,003.99	0.00%	91,079,314.55	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	1,003.99	0.00%	91,079,314.55	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	0.00	0.00%

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	13.17%	0.00%
2	31-90 天（含）	5.75%	--
3	91 天-180 天（含）	27.63%	--
4	181 天-365 天（含）	35.43%	--
5	1 年-3 年（含）	15.30%	--
6	3 年以上	2.90%	--
	合计	100.18%	0.00%

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	8,884,531.35	9.77%
2	现金	现金	8,825,330.03	9.71%
3	债券	21 平证 Y1	5,889,926.80	6.48%
4	债券	23 广晟 EB	5,475,031.80	6.02%
5	债券	21 人居债	5,371,278.44	5.91%
6	债券	25 农业银行 CD280	5,228,549.03	5.75%
7	债券	25 工商银行 CD224	5,195,884.84	5.71%
8	债券	25 光大银行 CD246	5,165,756.12	5.68%
9	债券	25 国开 11	4,213,598.36	4.63%
10	质押式逆回购	GC001	3,145,132.92	3.46%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

无。

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六月盈理财产品 11	86011110000832108

六、托管人报告

本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《信通理财-圳元金六月盈理财产品 11 2025 年第四季度报告兼年度报告》中的截至报告期末理财产品基本信息、收益表现章节进行了复核。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 1 月 21 日