

信通理财-圳元金六月盈理财产品 12 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 12
产品编号	ZYJ800612
登记编码	C1109621000021，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	102,609,300.00 份
报告期末产品存续规模	102,702,326.87 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 12 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	ZYJ800612	2.25%-3.00%	1.0153	1.1167
20250228	ZYJ800612	2.25%-3.00%	1.0167	1.1181
20250331	ZYJ800612	2.25%-3.00%	1.0186	1.1200
20250430	ZYJ800612	2.25%-3.00%	1.0217	1.1231

20250530	ZYJ800612	2. 20%-2. 95%	1. 0016	1. 1180
20250630	ZYJ800612	2. 20%-2. 95%	1. 0037	1. 1201
20250731	ZYJ800612	2. 20%-2. 95%	1. 0040	1. 1204
20250829	ZYJ800612	2. 20%-2. 95%	1. 0040	1. 1204
20250930	ZYJ800612	2. 20%-2. 95%	1. 0038	1. 1202
20251031	ZYJ800612	2. 20%-2. 95%	1. 0075	1. 1239
20251128	ZYJ800612	2. 20%-2. 90%	0. 9993	1. 1241
20251231	ZYJ800612	2. 20%-2. 90%	1. 0009	1. 1257

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, 004. 01	0. 00%	102, 731, 844. 79	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, 004. 01	0. 00%	102, 731, 844. 79	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	3.89%	0.00%
2	31-90 天（含）	1.67%	--
3	91 天-180 天（含）	16.17%	--
4	181 天-365 天（含）	30.40%	--
5	1 年-3 年（含）	37.34%	--
6	3 年以上	10.56%	--
	合计	100.03%	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	21 浙商银行永续债	4,647,407.89	4.53%
2	债券	21 招商银行永续债	4,637,735.21	4.52%
3	债券	22 光大银行二级资本债 01A	4,262,490.25	4.15%
4	债券	21 交通银行永续债	3,842,628.29	3.74%
5	债券	21 工商银行永续债 01	3,842,251.05	3.74%
6	债券	21 兴业银行二级 02	3,794,786.31	3.69%
7	债券	22 农业银行永续债 01	3,468,842.07	3.38%
8	债券	23 中行二级资本债 02A	3,450,470.14	3.36%
9	债券	21 中信银行永续债	3,427,009.66	3.34%
10	债券	21 邮储银行二级 01	3,382,784.19	3.29%

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 12	86011110000834039

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 1 月 21 日