

信通理财-圳元金六月盈理财产品 16 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 16
产品编号	ZYJ800616
登记编码	C1109621000025，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	127,719,600.00 份
报告期末产品存续规模	128,542,514.55 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 16 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	ZYJ800616	2.45%-3.00%	1.0071	1.1081
20250228	ZYJ800616	2.45%-3.00%	1.0078	1.1088
20250331	ZYJ800616	2.20%-3.00%	1.0014	1.1101
20250430	ZYJ800616	2.20%-3.00%	1.0038	1.1125

20250530	ZYJ800616	2. 20%-3. 00%	1. 0062	1. 1149
20250630	ZYJ800616	2. 20%-3. 00%	1. 0086	1. 1173
20250731	ZYJ800616	2. 20%-3. 00%	1. 0099	1. 1186
20250829	ZYJ800616	2. 20%-3. 00%	1. 0111	1. 1198
20250930	ZYJ800616	2. 20%-2. 90%	1. 0005	1. 1211
20251031	ZYJ800616	2. 20%-2. 90%	1. 0030	1. 1236
20251128	ZYJ800616	2. 20%-2. 90%	1. 0042	1. 1248
20251231	ZYJ800616	2. 20%-2. 90%	1. 0064	1. 1270

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	12, 200. 29	0. 01%	149, 641, 222. 78	99. 99%
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	12, 200. 29	0. 01%	149, 641, 222. 78	99. 99%

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, 090, 772. 29	16. 41%

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	1.42%	16.41%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	5.80%	--
4	181 天-365 天（含）	22.99%	--
5	1 年-3 年（含）	56.33%	--
6	3 年以上	29.88%	--
	合计	116.42%	16.41%

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 洛阳银行永续债	5,329,229.79	4.15%
2	债券	24 农发清发 32	4,718,111.64	3.67%
3	债券	22 威海商行二级资本债 01	4,463,047.28	3.47%
4	债券	一航 YK03	4,312,188.09	3.35%
5	债券	八局 251B	4,281,966.89	3.33%
6	债券	KZ 浙兴 01	3,948,350.55	3.07%
7	债券	22 国丰 Y6	2,671,915.56	2.08%
8	债券	金隅 KY06	2,633,327.32	2.05%
9	债券	24 建发 Y5	2,621,522.36	2.04%
10	债券	兖矿 KY01	2,611,167.14	2.03%

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 16	86011110000823081

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