

信通理财-圳元金六月盈理财产品 17 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 17
产品编号	ZYJ800617
登记编码	C1109621000026，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	133,113,100.00 份
报告期末产品存续规模	133,832,867.69 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 17 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	ZYJ800617	2.45%-3.00%	1.0122	1.1104
20250228	ZYJ800617	2.45%-3.00%	1.0127	1.1109
20250331	ZYJ800617	2.45%-3.00%	1.0144	1.1126
20250430	ZYJ800617	2.20%-2.95%	1.0007	1.1127

20250530	ZYJ800617	2.20%-2.95%	1.0034	1.1154
20250630	ZYJ800617	2.20%-2.95%	1.0057	1.1177
20250731	ZYJ800617	2.20%-2.95%	1.0057	1.1177
20250829	ZYJ800617	2.20%-2.95%	1.0064	1.1184
20250930	ZYJ800617	2.20%-2.95%	1.0073	1.1193
20251031	ZYJ800617	2.20%-2.90%	1.0007	1.1211
20251128	ZYJ800617	2.20%-2.90%	1.0021	1.1225
20251231	ZYJ800617	2.20%-2.90%	1.0054	1.1258

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	1,003.98	0.00%	142,390,690.05	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	1,003.98	0.00%	142,390,690.05	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	7,297,088.24	5.45%

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	6.46%	5.45%
2	31-90 天（含）	1.62%	--
3	91 天-180 天（含）	11.47%	--
4	181 天-365 天（含）	22.55%	--
5	1 年-3 年（含）	58.04%	--
6	3 年以上	6.25%	--
	合计	106.40%	5.45%

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	7,342,031.17	5.49%
2	债券	25 国开 11	5,251,545.21	3.92%
3	债券	23 山金 EB	3,676,097.93	2.75%
4	债券	21 平证 Y1	2,437,038.81	1.82%
5	债券	23 广晟 EB	2,265,370.26	1.69%
6	债券	21 中证 Y1	2,250,666.49	1.68%
7	债券	23 鞍钢 Y2	2,236,616.31	1.67%
8	债券	21 人居债	2,222,440.87	1.66%
9	债券	24 兴业 09	2,207,219.97	1.65%
10	债券	大唐 YK06	2,205,687.41	1.65%

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	25 中节能 MTN001	45.50	宁波银行股份有限公司	承销人	托管机构

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 17	86011110000833080

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