

信通理财-圳元金六月盈理财产品 21 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 21
产品编号	ZYJ800621
登记编码	C1109621000046，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	132,087,400.00 份
报告期末产品存续规模	133,480,300.29 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	招商银行股份有限公司深圳分行

二、收益表现

圳元金六月盈理财产品 21 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	ZYJ800621	2.45%-3.00%	1.0134	1.1161
20250228	ZYJ800621	2.45%-3.00%	1.0139	1.1166
20250331	ZYJ800621	2.20%-2.95%	1.0002	1.1179
20250430	ZYJ800621	2.20%-2.95%	1.0005	1.1182

20250530	ZYJ800621	2. 20%-2. 95%	1. 0032	1. 1209
20250630	ZYJ800621	2. 20%-2. 95%	1. 0055	1. 1232
20250731	ZYJ800621	2. 20%-2. 95%	1. 0062	1. 1239
20250829	ZYJ800621	2. 20%-2. 95%	1. 0076	1. 1253
20250930	ZYJ800621	2. 20%-2. 90%	1. 0001	1. 1261
20251031	ZYJ800621	2. 20%-2. 90%	1. 0019	1. 1279
20251128	ZYJ800621	2. 20%-2. 90%	1. 0033	1. 1293
20251231	ZYJ800621	2. 20%-2. 90%	1. 0105	1. 1365

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. 95	0. 00%	133, 717, 082. 68	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. 95	0. 00%	133, 717, 082. 68	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	13, 043, 725. 89	9. 77%
2	现金	现金	12, 956, 340. 09	9. 71%
3	债券	21 平证 Y1	8, 647, 230. 53	6. 48%
4	债券	23 广晟 EB	8, 038, 107. 04	6. 02%
5	债券	21 人居债	7, 885, 782. 70	5. 91%
6	债券	25 农业银行 CD280	7, 676, 236. 10	5. 75%
7	债券	25 工商银行 CD224	7, 628, 280. 55	5. 71%
8	债券	25 光大银行 CD246	7, 584, 047. 40	5. 68%
9	债券	25 国开 11	6, 186, 147. 56	4. 63%
10	质押式逆回购	GC001	4, 617, 491. 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

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	22 南京银行永续债 01	319. 91	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构

2	24 越秀集团 MTN009	231.40	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 越秀集团 MTN002	156.64	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 中粮 MTN007	388.14	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构

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-信通理财-圳元金六月盈理财产品 21	755914267610523

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