

信通理财-圳元金六月盈理财产品 23 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 23 |
| 产品编号 | ZYJ800623 |
| 登记编码 | C1109621000048，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 | 117,819,400.00 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 117,989,764.61 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 23 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 | ZYJ800623 | 2.25%-3.00% | 1.0054 | 1.1104 |
| 20250228 | ZYJ800623 | 2.25%-3.00% | 1.0058 | 1.1108 |
| 20250331 | ZYJ800623 | 2.25%-3.00% | 1.0075 | 1.1125 |
| 20250430 | ZYJ800623 | 2.25%-3.00% | 1.0077 | 1.1127 |
| 20250530 | ZYJ800623 | 2.25%-3.00% | 1.0104 | 1.1154 |

| | | | | |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20250630 | ZYJ800623 | 2.20%-2.95% | 1.0021 | 1.1176 |
| 20250731 | ZYJ800623 | 2.20%-2.95% | 1.0028 | 1.1183 |
| 20250829 | ZYJ800623 | 2.20%-2.95% | 1.0042 | 1.1197 |
| 20250930 | ZYJ800623 | 2.20%-2.95% | 1.0050 | 1.1205 |
| 20251031 | ZYJ800623 | 2.20%-2.95% | 1.0069 | 1.1224 |
| 20251128 | ZYJ800623 | 2.20%-2.95% | 1.0083 | 1.1238 |
| 20251231 | ZYJ800623 | 2.10%-2.90% | 1.0014 | 1.1254 |

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 | 1,004.00 | 0.00% | 128,401,414.02 | 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 | 1,004.00 | 0.00% | 128,401,414.02 | 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 | 8,948,504.95 | 7.58% |

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 | 3.84% | 7.58% |
| 2 | 31-90 天（含） | 0.00% | -- |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 5.16% | -- |
| 4 | 181 天-365 天（含） | 17.52% | -- |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 74.75% | -- |
| 6 | 3 年以上 | 7.56% | -- |
| | 合计 | 108.83% | 7.58% |

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 | 4,525,898.14 | 3.84% |
| 2 | 债券 | 25 国开 11 | 4,302,037.10 | 3.65% |
| 3 | 债券 | 21 中证 Y1 | 2,760,018.72 | 2.34% |
| 4 | 债券 | 24 兴业 09 | 2,706,739.76 | 2.29% |
| 5 | 债券 | 大唐 YK06 | 2,704,860.36 | 2.29% |
| 6 | 债券 | 24 东证 08 | 2,698,715.56 | 2.29% |
| 7 | 债券 | 25 国证 11 | 2,688,685.17 | 2.28% |
| 8 | 债券 | 核电 YK01 | 2,685,627.22 | 2.28% |
| 9 | 债券 | 25 招证 C1 | 2,685,362.56 | 2.28% |
| 10 | 债券 | 华电 YK13 | 2,170,204.12 | 1.84% |

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 | 24 交 YK01 | 134.2 | 中国交通建设股份有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东、重大利害关系 |

| | | | | | |
|---|-------------------|--------|--------------|-----|------------------|
| | | 9 | | | |
| 2 | 25 鞍钢集 MTN001 | 54.38 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 3 | 25 鞍山钢铁 MTN005 | 80.46 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 4 | 25 交 YK03 | 134.92 | 中国交通建设股份有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东、重大利害关系 |
| 5 | 25 交 YK04 | 161.79 | 中国交通建设股份有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东、重大利害关系 |
| 6 | 25 厦港务 MTN004 | 160.51 | 招商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 7 | 25 首创集 MTN001 | 27.08 | 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 23 | 755914267610415 |

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 23 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