

信通理财-圳元金六月盈理财产品 24 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 24
产品编号	ZYJ800624
登记编码	C1109621000049，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	63,970,000.00 份
报告期末产品存续规模	64,029,172.20 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 24 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	ZYJ800624	2.25%-3.00%	1.0040	1.0921
20250228	ZYJ800624	2.25%-3.00%	1.0054	1.0935
20250331	ZYJ800624	2.25%-3.00%	1.0073	1.0954
20250430	ZYJ800624	2.25%-3.00%	1.0104	1.0985

20250530	ZYJ800624	2.25%-3.00%	1.0127	1.1008
20250630	ZYJ800624	2.20%-2.80%	1.0002	1.1028
20250731	ZYJ800624	2.20%-2.80%	1.0006	1.1032
20250829	ZYJ800624	2.20%-2.80%	1.0005	1.1031
20250930	ZYJ800624	2.20%-2.80%	1.0003	1.1029
20251031	ZYJ800624	2.20%-2.80%	1.0041	1.1067
20251128	ZYJ800624	2.20%-2.80%	1.0042	1.1068
20251231	ZYJ800624	2.05%-2.90%	1.0009	1.1084

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%	64,046,460.62	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%	64,046,460.62	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	2,897,349.18	4.53%
2	债券	21 招商银行永续债	2,891,318.91	4.52%
3	债券	22 光大银行二级资本债 01A	2,657,378.68	4.15%
4	债券	21 交通银行永续债	2,395,622.72	3.74%
5	债券	21 工商银行永续债 01	2,395,387.54	3.74%
6	债券	21 兴业银行二级 02	2,365,796.43	3.69%
7	债券	22 农业银行永续债 01	2,162,591.92	3.38%
8	债券	23 中行二级资本债 02A	2,151,138.24	3.36%
9	债券	21 中信银行永续债	2,136,512.19	3.34%
10	债券	21 邮储银行二级 01	2,108,940.56	3.29%

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	21 交通银行永续债	242.83	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	21 农业银行永续债 01	53.18	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构

3	21 平安银行 二级	79.43	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	21 邮储银行 二级 01	212.71	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	21 邮储银行 永续债 01	82.03	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	21 招商银行 永续债	291.53	招商银行股份有限公司	发行人	托管机构
7	21 中国银行 永续债 01	81.11	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	21 中国银行 永续债 02	53.06	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	22 交行二级 资本债 02A	159.21	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	22 农行永续 债 02	133.46	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	22 农业银行 永续债 01	217.04	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	23 农行永续 债 01	107.74	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
13	24 广州控股 MTN004	51.24	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
14	25 东莞银行 永续债 01	52.29	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
15	25 中行二级 资本债 02BC	51.41	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 24	755914267610904

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