

信通理财-圳元金六月盈理财产品 3 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 3
产品编号	ZYJ800603
登记编码	C1109620000014，客户可依据本登记编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）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	159,825,600.00 份
报告期末产品存续规模	161,244,986.20 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 3 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	ZYJ800603	2.25%-3.00%	1.0102	1.1480
20250228	ZYJ800603	2.25%-3.00%	1.0111	1.1489
20250331	ZYJ800603	2.25%-3.00%	1.0129	1.1507

20250430	ZYJ800603	2.20%-2.95%	1.0003	1.1506
20250530	ZYJ800603	2.20%-2.95%	1.0028	1.1531
20250630	ZYJ800603	2.20%-2.95%	1.0050	1.1553
20250731	ZYJ800603	2.20%-2.95%	1.0053	1.1556
20250829	ZYJ800603	2.20%-2.95%	1.0061	1.1564
20250930	ZYJ800603	2.20%-2.95%	1.0074	1.1577
20251031	ZYJ800603	2.20%-2.90%	1.0002	1.1596
20251128	ZYJ800603	2.20%-2.90%	1.0016	1.1610
20251231	ZYJ800603	2.20%-2.90%	1.0088	1.1682

### 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	6,929.34	0.00%	161,523,785.88	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	6,929.34	0.00%	161,523,785.88	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. 42%	—
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	15, 756, 191. 69	9. 77%
2	现金	现金	15, 656, 350. 48	9. 71%
3	债券	21 平证 Y1	10, 445, 437. 37	6. 48%
4	债券	23 广晟 EB	9, 709, 645. 57	6. 02%
5	债券	21 人居债	9, 525, 645. 12	5. 91%
6	债券	25 农业银行 CD280	9, 272, 522. 94	5. 75%
7	债券	25 工商银行 CD224	9, 214, 594. 94	5. 71%
8	债券	25 光大银行 CD246	9, 161, 163. 43	5. 68%
9	债券	25 国开 11	7, 472, 567. 86	4. 63%
10	质押式逆回购	GC001	5, 577, 707. 51	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	386.43	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 越秀集团 MTN009	279.52	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 越秀集团 MTN002	189.22	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 中粮 MTN007	468.85	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 3	755914267610813

#### 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 3 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