

信通理财-圳元金六月盈理财产品 4 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 4
产品编号	ZYJ800604
登记编码	C1109620000015，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	238,300,100.00 份
报告期末产品存续规模	238,505,804.36 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 4 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	ZYJ800604	2.25%-3.00%	1.0106	1.1406
20250228	ZYJ800604	2.25%-3.00%	1.0118	1.1418
20250331	ZYJ800604	2.25%-3.00%	1.0137	1.1437
20250430	ZYJ800604	2.25%-3.00%	1.0140	1.1440

20250530	ZYJ800604	2.20%-2.95%	0.9999	1.1449
20250630	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0020	1.1470
20250731	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0025	1.1475
20250829	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0026	1.1476
20250930	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0026	1.1476
20251031	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0061	1.1511
20251128	ZYJ800604	2.20%-2.90%	0.9992	1.1514
20251231	ZYJ800604	2.20%-2.90%	1.0008	1.1530

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	1,025.80	0.00%	244,132,858.03	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	1,025.80	0.00%	244,132,858.03	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	5,224,092.77	2.19%

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	3.57%	2.19%
2	31-90 天（含）	1.45%	--
3	91 天-180 天（含）	14.81%	--
4	181 天-365 天（含）	29.46%	--
5	1 年-3 年（含）	39.93%	--
6	3 年以上	13.15%	--
	合计	102.36%	2.19%

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	9,367,363.76	3.93%
2	债券	21 招商银行永续债	9,347,867.40	3.92%
3	债券	22 光大银行二级资本债 01A	8,591,519.75	3.60%
4	债券	21 交通银行永续债	7,745,241.61	3.25%
5	债券	21 工商银行永续债 01	7,744,481.25	3.25%
6	债券	21 兴业银行二级 02	7,648,810.81	3.21%
7	债券	22 农业银行永续债 01	6,991,834.22	2.93%
8	债券	23 中行二级资本债 02A	6,954,803.56	2.92%
9	债券	21 中信银行永续债	6,907,516.37	2.90%
10	债券	21 邮储银行二级 01	6,818,375.04	2.86%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

无。

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 4	86011110000824097

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