

信通理财-圳元金六月盈理财产品 5 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 5
产品编号	ZYJ800605
登记编码	C1109620000016，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	177,857,200.00 份
报告期末产品存续规模	178,106,197.04 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 5 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	ZYJ800605	2.25%-3.00%	1.0020	1.1201
20250228	ZYJ800605	2.25%-3.00%	1.0024	1.1205
20250331	ZYJ800605	2.25%-3.00%	1.0041	1.1222
20250430	ZYJ800605	2.25%-3.00%	1.0041	1.1222

20250530	ZYJ800605	2.25%-3.00%	1.0068	1.1249
20250630	ZYJ800605	2.20%-2.80%	1.0001	1.1272
20250731	ZYJ800605	2.20%-2.80%	1.0011	1.1282
20250829	ZYJ800605	2.20%-2.80%	1.0025	1.1296
20250930	ZYJ800605	2.20%-2.80%	1.0037	1.1308
20251031	ZYJ800605	2.20%-2.80%	1.0055	1.1326
20251128	ZYJ800605	2.20%-2.80%	1.0070	1.1341
20251231	ZYJ800605	2.05%-2.90%	1.0013	1.1370

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	3,488.46	0.00%	190,794,183.40	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	3,488.46	0.00%	190,794,183.40	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	10,854,885.33	6.09%

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	5. 67%	6. 09%
2	31-90 天（含）	1. 13%	--
3	91 天-180 天（含）	9. 57%	--
4	181 天-365 天（含）	21. 04%	--
5	1 年-3 年（含）	63. 08%	--
6	3 年以上	6. 64%	--
	合计	107. 13%	6. 09%

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	8, 887, 084. 56	4. 99%
2	债券	25 国开 11	6, 839, 512. 33	3. 84%
3	债券	23 山金 EB	3, 417, 884. 14	1. 92%
4	债券	21 中证 Y1	3, 348, 010. 30	1. 88%
5	债券	24 兴业 09	3, 283, 380. 84	1. 84%
6	债券	大唐 YK06	3, 281, 101. 06	1. 84%
7	债券	24 东证 08	3, 273, 647. 18	1. 84%
8	债券	25 国证 11	3, 261, 479. 93	1. 83%
9	债券	核电 YK01	3, 257, 770. 51	1. 83%
10	债券	25 招证 C1	3, 257, 449. 46	1. 83%

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		招商银行股份有限公司	承销	托管机构

	续债 01	83.83	公司	人	
2	24 交 YK01	162.90	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
3	24 越秀集团 MTN009	60.63	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 鞍钢集 MTN001	65.96	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	25 鞍山钢铁 MTN005	97.60	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	25 交 YK03	163.66	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
7	25 交 YK04	196.26	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
8	25 厦港务 MTN004	194.70	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	25 首创集 MTN001	32.85	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	25 越秀集团 MTN002	41.05	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	25 中粮 MTN007	101.70	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 5	755914267610705
-------	--------------------------------------	-----------------

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 5 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