

信通理财-圳元金六月盈理财产品 7 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 7
产品编号	ZYJ800607
登记编码	C1109621000016，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	159,535,800.00 份
报告期末产品存续规模	159,671,355.25 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 7 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	ZYJ800607	2.25%-3.00%	1.0066	1.1199
20250228	ZYJ800607	2.25%-3.00%	1.0033	1.1166
20250331	ZYJ800607	2.25%-3.00%	1.0044	1.1177
20250430	ZYJ800607	2.25%-3.00%	1.0068	1.1201

20250530	ZYJ800607	2.25%-3.00%	1.0089	1.1222
20250630	ZYJ800607	2.20%-2.95%	1.0024	1.1252
20250731	ZYJ800607	2.20%-2.95%	1.0033	1.1261
20250829	ZYJ800607	2.20%-2.95%	1.0036	1.1264
20250930	ZYJ800607	2.20%-2.95%	1.0035	1.1263
20251031	ZYJ800607	2.20%-2.95%	1.0072	1.1300
20251128	ZYJ800607	2.20%-2.95%	1.0086	1.1314
20251231	ZYJ800607	2.10%-2.90%	1.0008	1.1323

### 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%	159,727,689.88	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	1,004.00	0.00%	159,727,689.88	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	4.99%	0.00%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	7.02%	--
4	181 天-365 天（含）	1.98%	--
5	1 年-3 年（含）	56.74%	--
6	3 年以上	29.31%	--
	合计	100.04%	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	25 国开 08	12,317,347.47	7.71%
2	债券	23 豫交投 MTN007	9,753,965.13	6.11%
3	债券	22 交通银行二级 01	9,688,114.12	6.07%
4	债券	24 晋能煤业 MTN009	9,406,974.29	5.89%
5	债券	25 国开 06	9,348,219.29	5.85%
6	债券	核建 YK08	9,280,567.16	5.81%
7	债券	23 徽商银行永续债 01	6,476,625.69	4.06%
8	债券	24 舟山交投 PPN001	6,409,936.13	4.01%
9	债券	24 晋能煤业 MTN007	6,360,494.16	3.98%
10	债券	22 光大银行二级资本债 01A	6,352,944.02	3.98%

#### 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 国开行二级资本	630.00	宁波银行股份有限公司	承销人	托管机构

	债 01A				
2	24 舟山交 投 PPN001	644. 72	宁波银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 中节能 MTN001	316. 47	宁波银行股份有限公司	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圳元金六月盈理财产品 7	86011110000832090

#### 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