

信通理财-圳元金周周盈理财产品 1 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-圳元金周周盈理财产品 1
产品编号	ZYJ800101
登记编码	C110962100041, 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	1,118,947,500.00 份
报告期末产品存续规模	1,119,254,751.47 元
投资期限	以七天为一个投资周期
收益支付日及支付	每七天分配、按周期支付
托管人	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金周周盈理财产品 1 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	ZYJ800101	1.10%-2.60%	1.0002	1.0935
20250228	ZYJ800101	1.10%-2.60%	0.9998	1.0948
20250331	ZYJ800101	1.10%-2.55%	1.0001	1.0964
20250430	ZYJ800101	1.10%-2.55%	1.0001	1.0984

20250530	ZYJ800101	1. 10%-2. 55%	0. 9999	1. 1005
20250630	ZYJ800101	1. 10%-2. 50%	0. 9999	1. 1020
20250731	ZYJ800101	1. 10%-2. 50%	1. 0001	1. 1041
20250829	ZYJ800101	1. 10%-2. 45%	0. 9999	1. 1052
20250930	ZYJ800101	1. 10%-2. 45%	1. 0002	1. 1065
20251031	ZYJ800101	1. 10%-2. 45%	1. 0000	1. 1084
20251128	ZYJ800101	1. 10%-2. 45%	1. 0000	1. 1096
20251231	ZYJ800101	1. 10%-2. 45%	1. 0002	1. 1112

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	993. 79	0. 00%	1, 211, 809, 095. 04	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	993. 79	0. 00%	1, 211, 809, 095. 04	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. 报告期末杆杠融资情况

项目	金额(元)	占资产净值比例
报告期内债券回购融资余额	82, 607, 355. 17	7. 38%

报告期内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	24. 17%	7. 38%
2	31-90 天 (含)	0. 00%	--
3	91 天-180 天 (含)	4. 95%	--
4	181 天-365 天 (含)	19. 36%	--
5	1 年-3 年 (含)	31. 58%	--
6	3 年以上	28. 21%	--
	合计	108. 27%	7. 38%

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	120, 862, 319. 53	10. 80%
2	质押式逆回购	R014	70, 498, 239. 65	6. 30%
3	债券	24 广晟 KY01	62, 676, 810. 88	5. 60%
4	基金	大成通嘉三年定期开放债券 A	61, 090, 920. 73	5. 46%
5	债券	22 中驭晋煤 ABN002 优先	56, 456, 122. 00	5. 04%
6	债券	24 中化 Y5	36, 392, 689. 43	3. 25%
7	债券	24 华金 C1	31, 952, 093. 36	2. 85%
8	债券	陕煤 KY08	31, 413, 969. 77	2. 81%
9	债券	23 皖担 Y1	31, 404, 008. 60	2. 81%
10	债券	23 华综 03	31, 373, 456. 02	2. 80%

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 仁和人寿	50. 89	兴业银行股份有限公司	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周周盈 理财产品 1	337010100102427664

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