

信通理财-圳元金年年盈理财产品 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-圳元金年年盈理财产品 1
产品编号	ZYJ800801
登记编码	C1109620000003，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	164,593,600.00 份
报告期末产品存续规模	166,001,908.49 元
投资期限	以十二个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每十二个月分配、按周期支付
托管人	中国工商银行股份有限公司深圳市分行营业部

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 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	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0136	1.1739
20250228	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0141	1.1744
20250331	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0161	1.1764
20250430	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0140	1.1743

20250530	ZYJ800801	2. 65%—3. 20%	1. 0165	1. 1768
20250630	ZYJ800801	2. 30%—2. 90%	1. 0009	1. 1796
20250731	ZYJ800801	2. 30%—2. 90%	1. 0027	1. 1814
20250829	ZYJ800801	2. 30%—2. 90%	1. 0041	1. 1828
20250930	ZYJ800801	2. 30%—2. 90%	1. 0042	1. 1829
20251031	ZYJ800801	2. 30%—2. 90%	1. 0075	1. 1862
20251128	ZYJ800801	2. 30%—2. 90%	1. 0079	1. 1866
20251231	ZYJ800801	2. 30%—2. 90%	1. 0085	1. 1872

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	53,391,422.04	32.15%	112,694,151.22	67.85%
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	53,391,422.04	32.15%	112,694,151.22	67.85%

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	11. 76%	0. 00%
2	31-90 天（含）	0. 68%	--
3	91 天-180 天（含）	35. 24%	--
4	181 天-365 天（含）	5. 66%	--
5	1 年-3 年（含）	33. 31%	--
6	3 年以上	13. 40%	--
	合计	100. 05%	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	同业借款	陕西长银消金同业借款	50, 656, 666. 01	30. 52%
2	基金	南方双元债券 A	9, 902, 441. 82	5. 97%
3	债券	24 中冶 MTN010	4, 424, 564. 88	2. 67%
4	债券	23 国开 13	4, 385, 568. 34	2. 64%
5	债券	25 唐新 Y1	3, 873, 491. 42	2. 33%
6	现金	现金	3, 776, 799. 57	2. 28%
7	债券	23 厦门银行永续债 01	3, 486, 764. 97	2. 10%
8	债券	25 陕煤化 MTN003	3, 263, 161. 62	1. 97%
9	债券	22 联发集 MTN002	3, 048, 678. 22	1. 84%
10	债券	23 蓉高 Y2	2, 800, 298. 75	1. 69%

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	225. 90	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构

	续债 01				
2	24 农行 永续债 02	56.12	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
3	24 邮政 MTN008	110.60	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
4	24 中铁 股 MTN003	163.98	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
5	25 大唐 集 SCP007	54.60	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
6	25 首钢 MTN001A	111.14	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构

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-圳元金年年盈理财产品 1	4000023029202556893

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