

信通理财-圳元金年年盈理财产品 23 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 23
产品编号	ZYJ800823
登记编码	C1109622000015，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	69,933,500.00 份
报告期末产品存续规模	70,565,168.53 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	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 23 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	ZYJ800823	2.45%-3.20%	1.0248	1.1036
20250228	ZYJ800823	2.45%-3.20%	1.0251	1.1039
20250331	ZYJ800823	2.45%-3.20%	1.0269	1.1057
20250430	ZYJ800823	2.45%-3.20%	1.0245	1.1033

20250530	ZYJ800823	2.45%-3.20%	1.0272	1.1060
20250630	ZYJ800823	2.30%-3.05%	1.0012	1.1083
20250731	ZYJ800823	2.30%-3.05%	1.0012	1.1083
20250829	ZYJ800823	2.30%-3.05%	1.0018	1.1089
20250930	ZYJ800823	2.30%-3.05%	1.0028	1.1099
20251031	ZYJ800823	2.30%-3.05%	1.0046	1.1117
20251128	ZYJ800823	2.30%-3.05%	1.0060	1.1131
20251231	ZYJ800823	2.30%-3.05%	1.0090	1.1161

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	1,033.16	0.00%	75,446,835.59	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	1,033.16	0.00%	75,446,835.59	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	4,169,646.79	5.91%

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	5.90%	5.91%
2	31-90 天（含）	1.27%	--
3	91 天-180 天（含）	10.12%	--
4	181 天-365 天（含）	21.48%	--
5	1 年-3 年（含）	61.62%	--
6	3 年以上	6.53%	--
	合计	106.92%	5.91%

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	3,622,514.45	5.13%
2	债券	25 国开 11	2,727,061.50	3.86%
3	债券	23 山金 EB	1,523,383.98	2.16%
4	债券	21 中证 Y1	1,286,058.76	1.82%
5	债券	24 兴业 09	1,261,232.89	1.79%
6	债券	大唐 YK06	1,260,357.16	1.79%
7	债券	24 东证 08	1,257,493.93	1.78%
8	债券	25 国证 11	1,252,820.17	1.78%
9	债券	核电 YK01	1,251,395.29	1.77%
10	债券	25 招证 C1	1,251,271.96	1.77%

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	25 厦港务 MTN004	74.790499	厦门港务控股集团有限公司	发行人	托管机构的主要股东

2	25 中粮 MTN007	45.33060 1	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 23	337010100102373286

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