

信通理财-圳元金年年盈理财产品 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-圳元金年年盈理财产品 5
产品编号	ZYJ800805
登记编码	C1109620000008，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	63,086,600.00 份
报告期末产品存续规模	63,296,512.87 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

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 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	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0125	1.1550
20250228	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0118	1.1543
20250331	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0135	1.1560
20250430	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0109	1.1534

20250530	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0136	1.1561
20250630	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0169	1.1594
20250731	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0185	1.1610
20250829	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0198	1.1623
20250930	ZYJ800805	2.55%-3.10%	1.0189	1.1614
20251031	ZYJ800805	2.30%-3.00%	1.0036	1.1653
20251128	ZYJ800805	2.30%-3.00%	1.0033	1.1650
20251231	ZYJ800805	2.30%-3.00%	1.0033	1.1650

### 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	1,004.80	0.00%	63,338,839.86	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	1,004.80	0.00%	63,338,839.86	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	14.90%	0.00%
2	31-90 天（含）	1.00%	--
3	91 天-180 天（含）	6.96%	--
4	181 天-365 天（含）	8.34%	--
5	1 年-3 年（含）	49.11%	--
6	3 年以上	19.76%	--
	合计	100.07%	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	基金	南方双元债券 A	5,565,587.66	8.79%
2	债券	24 中冶 MTN010	2,486,791.05	3.93%
3	债券	23 国开 13	2,464,873.36	3.89%
4	债券	25 唐新 Y1	2,177,064.65	3.44%
5	债券	23 厦门银行永续债 01	1,959,708.16	3.10%
6	债券	25 陕煤化 MTN003	1,834,033.70	2.90%
7	债券	22 联发集 MTN002	1,713,485.03	2.71%
8	债券	23 蓉高 Y2	1,573,885.35	2.49%
9	债券	20 青城 G2	1,564,569.65	2.47%
10	债券	24 大唐集 MTN008	1,550,032.55	2.45%

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 南京银行永续债	126.97	中国工商银行股份有限	承销人	托管机构

	01		公司		
2	24 农行永续债 02	31.54	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 邮政 MTN008	62.16	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	92.17	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	30.68	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	25 首钢 MTN001A	62.46	中国工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圳元金年年盈理财产品 5	4000023029202559502

#### 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