

信通理财-圳元金月月盈理财产品 1 2025 年第二季度报告兼半年度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金月月盈理财产品 1
产品编号	ZYJ800301
登记编码	C1109621000042，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	344, 516, 200. 00 份
报告期末产品存续规模	345, 031, 417. 41 元
投资期限	以一个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每一个月分配、按周期支付
托管人	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金月月盈理财产品 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	ZYJ800301	1. 50%-2. 75%	1. 0008	1. 0931
20250228	ZYJ800301	1. 50%-2. 75%	1. 0000	1. 0943
20250331	ZYJ800301	1. 50%-2. 70%	1. 0011	1. 0957
20250430	ZYJ800301	1. 50%-2. 70%	1. 0009	1. 0977

20250530	ZYJ800301	1.50%-2.70%	1.0011	1.1000
20250630	ZYJ800301	1.50%-2.65%	1.0014	1.1023

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	31,766.12	0.01%	432,862,935.44	99.99%
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	31,766.12	0.01%	432,862,935.44	99.99%

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	86,815,208.73	25.16%

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	2.83%	25.16%
2	31-90 天（含）	5.94%	--
3	91 天-180 天（含）	5.42%	--
4	181 天-365 天（含）	9.26%	--
5	1 年-3 年（含）	71.37%	--
6	3 年以上	30.64%	--

	合计	125.47%	25.16%
--	----	---------	--------

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	21 洛阳银行永续债	15,551,996.17	4.51%
2	债券	22 威海商行二级资本债 01	12,906,492.92	3.74%
3	债券	一航 YK03	12,279,250.50	3.56%
4	债券	KZ 浙兴 01	9,718,859.60	2.82%
5	债券	八局 251B	9,661,840.99	2.80%
6	债券	22 国丰 Y6	7,728,730.83	2.24%
7	债券	24 建发 Y5	7,417,959.85	2.15%
8	债券	金隅 KY06	7,344,267.95	2.13%
9	债券	23 农发 05	7,324,521.93	2.12%
10	债券	25 陕西机械 MTN001 (科创债)	7,237,368.80	2.10%

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	23 佛燃能源 MTN001	123.82	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 湘高速 MTN001	244.58	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	兴业转债	225.74	兴业银行股份有限公司	发行人	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月月盈理财产品 1	337010100102427803

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

2025 年 7 月 18 日