

信通理财-圳元金二月盈理财产品 5 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-圳元金二月盈理财产品 5
产品编号	ZYJ800405
登记编码	C1109621000059，客户可依据本登记编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）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	150,247,000.00 份
报告期末产品存续规模	150,819,801.51 元
投资期限	以二个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每二个月分配、按周期支付
托管人	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金二月盈理财产品 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	ZYJ800405	2.00%-2.85%	1.0006	1.0976
20250228	ZYJ800405	2.00%-2.85%	1.0014	1.0984
20250331	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0010	1.1000
20250430	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0038	1.1028

20250530	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0015	1.1048
20250630	ZYJ800405	2.00%-2.80%	1.0038	1.1071

### 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	1,004.41	0.00%	190,594,465.24	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	1,004.41	0.00%	190,594,465.24	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	39,388,326.39	26.12%

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	6.67%	26.12%
2	31-90 天（含）	10.78%	--
3	91 天-180 天（含）	17.02%	--
4	181 天-365 天（含）	19.37%	--
5	1 年-3 年（含）	60.88%	--

6	3 年以上	11.65%	--
	<b>合计</b>	<b>126.37%</b>	<b>26.12%</b>

#### 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	20 华润银行永续债	4,503,495.81	2.99%
2	债券	23 山金 EB	3,832,623.25	2.54%
3	债券	21 平证 Y1	3,794,515.69	2.52%
4	债券	23 鞍钢 Y2	3,679,305.46	2.44%
5	债券	20 东证 Y1	3,084,872.11	2.05%
6	债券	22 建材 Y7	2,963,226.95	1.96%
7	债券	16 首旅 02	2,571,504.33	1.71%
8	债券	21 中证 Y1	2,560,062.58	1.70%
9	债券	21 申证 Y2	2,537,353.89	1.68%
10	债券	20 中金 Y1	2,529,689.33	1.68%

#### 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	24 江苏 22	75.12	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 豫交投 MTN010	73.27	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 浙江 11	122.01	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 浙江 52	74.56	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	25 北京银行 永续债 01	120.93	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 二月盈理财产品 5	337010100102429892

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 07 月 18 日

