

信通理财-圳元金月月盈理财产品 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-圳元金月月盈理财产品 5
产品编号	ZYJ800305
登记编码	C1109624000018，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	147, 499, 568. 20 份
报告期末产品存续规模	151, 275, 869. 57 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	中国工商银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元金月月盈理财产品 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	ZYJ800305	1. 50%-2. 80%	1. 01547963	1. 01547963
20250228	ZYJ800305	1. 50%-2. 80%	1. 01675656	1. 01675656
20250331	ZYJ800305	1. 50%-2. 80%	1. 01836873	1. 01836873

20250430	ZYJ800305	1.50%-2.75%	1.02104257	1.02104257
20250530	ZYJ800305	1.50%-2.75%	1.02346199	1.02346199
20250630	ZYJ800305	1.50%-2.75%	1.02560211	1.02560211

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	920.55	0.00%	189,751,826.69	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	920.55	0.00%	189,751,826.69	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	38,056,722.10	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）	71.36%	--
6	3 年以上	30.64%	--
	合计	125.43%	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	6,817,445.99	4.51%
2	债券	22 威海商行二级资本债 01	5,657,750.78	3.74%
3	债券	一航 YK03	5,382,789.84	3.56%
4	债券	KZ 浙兴 01	4,260,404.88	2.82%
5	债券	八局 251B	4,235,409.93	2.80%
6	债券	22 国丰 Y6	3,388,002.70	2.24%
7	债券	24 建发 Y5	3,251,771.68	2.15%
8	债券	金隅 KY06	3,219,467.74	2.13%
9	债券	23 农发 05	3,210,811.79	2.12%
10	债券	25 陕西机械 MTN001 (科创债)	3,172,606.93	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	22 广东债 48	57.76	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	22 民生银行永续债 01	165.52	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月月盈理财产品 5	4000023029202517923

六、托管人报告

中国工商银行股份有限公司深圳市分行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在对深圳农村商业银行股份有限公司的【信通理财-圳元金月月盈理财产品 5】理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 7 月 18 日