

信通理财-圳元金三月盈理财产品 2    2025 年第三季度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金三月盈理财产品 2
产品编号	ZYJ800502
登记编码	C1109621000009，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	288,328,700.00 份
报告期末产品存续规模	288,540,264.34 元
投资期限	以三个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每三个月分配、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营业部

二、收益表现

圳元金三月盈理财产品 2    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
20250731	ZYJ800502	2.00%-2.85%	1.0036	1.1235
20250829	ZYJ800502	2.00%-2.85%	1.0053	1.1252
20250930	ZYJ800502	2.00%-2.80%	1.0007	1.1263

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	52,716,440.92	16.11%	274,445,121.48	83.89%
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	52,716,440.92	16.11%	274,445,121.48	83.89%

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	38,251,756.10	13.26%

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	6.77%	13.26%
2	31-90 天（含）	19.79%	--
3	91 天-180 天（含）	1.03%	--
4	181 天-365 天（含）	21.39%	--
5	1 年-3 年（含）	43.76%	--
6	3 年以上	20.64%	--
	合计	113.39%	13.26%

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	同业借款	晋商消金同业借款	50,056,944.40	17.35%
2	现金	现金	11,299,724.05	3.92%
3	债券	22 中驭晋煤 ABN002 优先	6,771,368.91	2.35%
4	债券	24 广晟 KY01	6,235,575.75	2.16%
5	债券	21 洛阳银行永续债	5,095,071.48	1.77%
6	债券	23 农发 05	4,594,802.92	1.59%
7	债券	22 威海商行二级资本债 01	4,255,307.05	1.47%
8	债券	八局 251B	4,148,264.13	1.44%
9	债券	一航 YK03	4,120,890.03	1.43%
10	债券	22 鄂交 Y6	3,809,148.85	1.32%

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	21 工商银行永续债 01	125.22	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
2	21 民生银行永续债 01	85.47	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	21 邮储银行二级 01	310.4	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	21 招商银行永续债	192.08	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	22 广东债 48	44.62	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	22 民生银行永续债 01	130.08	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，所投资资产组合主要为中高信用等级固定收益类资产，报告期内未发生流动性风险。

五、投资账户信息

户名	账号
深圳农村商业银行股份有限公司圳元金 三月盈理财产品 2	4000023029202642121

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日