

信通理财-圳元金二月盈理财产品 8 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-圳元金二月盈理财产品 8
产品编号	ZYJ800408
登记编码	C1109621000062，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	175,497,500.00 份
报告期末产品存续规模	175,877,880.53 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 8 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	ZYJ800408	2.00%-2.80%	1.0044	1.1044
20250829	ZYJ800408	2.00%-2.75%	1.0013	1.1061
20250930	ZYJ800408	2.00%-2.75%	1.0021	1.1069

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	1,004.64	0.00%	201,668,933.27	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	1,004.64	0.00%	201,668,933.27	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	25,364,479.78	14.42%

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	2.51%	14.42%
2	31-90 天（含）	4.01%	--
3	91 天-180 天（含）	2.31%	--
4	181 天-365 天（含）	25.36%	--
5	1 年-3 年（含）	59.64%	--
6	3 年以上	20.83%	--
	合计	114.66%	14.42%

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	资产面额（元）	占资产净值的比例
1	债券	21 洛阳银行永续债	6,983,789.37	3.97%
2	债券	23 农发 05	6,298,073.72	3.58%
3	债券	22 威海商行二级资本债 01	5,832,728.41	3.32%
4	债券	八局 251B	5,686,005.21	3.23%
5	债券	一航 YK03	5,648,483.66	3.21%
6	债券	KZ 浙兴 01	4,573,431.38	2.60%
7	债券	22 国丰 Y6	3,521,269.70	2.00%
8	债券	金隅 KY06	3,454,883.73	1.96%
9	债券	兖矿 KY01	3,420,915.68	1.95%
10	债券	24 建发 Y5	3,398,593.52	1.93%

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	58.34	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 湘高速 MTN001	115.14	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	兴业转债	105.91	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二月盈理财产品 8	337010100102430811

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日