

信通理财-圳元金六月盈理财产品 12 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-圳元金六月盈理财产品 12
产品编号	ZYJ800612
登记编码	C1109621000021，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	110,132,900.00 份
报告期末产品存续规模	110,558,473.58 元
投资期限	以六个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每六个月分配、按周期支付
托管人	宁波银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金六月盈理财产品 12 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	ZYJ800612	2.20%-2.95%	1.0040	1.1204
20250829	ZYJ800612	2.20%-2.95%	1.0040	1.1204
20250930	ZYJ800612	2.20%-2.95%	1.0038	1.1202

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	1,008.16	0.00%	122,089,402.33	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	1,008.16	0.00%	122,089,402.33	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	11,391,447.96	10.30%

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	4.12%	10.30%
2	31-90 天（含）	2.62%	--
3	91 天-180 天（含）	2.55%	--
4	181 天-365 天（含）	27.97%	--
5	1 年-3 年（含）	59.41%	--
6	3 年以上	13.76%	--
	合计	110.43%	10.30%

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 浙商银行永续债	5, 223, 280. 04	4. 72%
2	债券	21 招商银行永续债	5, 206, 101. 27	4. 71%
3	债券	22 光大银行二级资本债 01A	4, 608, 462. 89	4. 17%
4	债券	21 农业银行永续债 01	4, 271, 274. 04	3. 86%
5	债券	21 兴业银行二级 02	4, 257, 141. 15	3. 85%
6	债券	21 交通银行永续债	4, 166, 051. 95	3. 77%
7	债券	21 工商银行永续债 01	4, 165, 650. 85	3. 77%
8	债券	22 农业银行永续债 01	3, 756, 397. 46	3. 40%
9	债券	21 中信银行永续债	3, 715, 191. 70	3. 36%
10	债券	21 建设银行二级 01	3, 670, 783. 14	3. 32%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

无。

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六月盈理财产品 12	86011110000834039

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日