

信通理财-圳元金六月盈理财产品 16 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 16
产品编号	ZYJ800616
登记编码	C1109621000025，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	127,719,600.00 份
报告期末产品存续规模	127,790,834.53 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 16 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	ZYJ800616	2.20%-3.00%	1.0099	1.1186
20250829	ZYJ800616	2.20%-3.00%	1.0111	1.1198
20250930	ZYJ800616	2.20%-2.90%	1.0005	1.1211

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	12,156.82	0.01%	146,414,868.50	99.99%
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	12,156.82	0.01%	146,414,868.50	99.99%

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	18,415,017.68	14.41%

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	2.52%	14.41%
2	31-90 天（含）	4.01%	--
3	91 天-180 天（含）	2.31%	--
4	181 天-365 天（含）	25.34%	--
5	1 年-3 年（含）	59.60%	--
6	3 年以上	20.82%	--
	合计	114.58%	14.41%

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	5,070,342.70	3.97%

2	债券	23 农发 05	4, 572, 502. 17	3. 58%
3	债券	22 威海商行二级资本债 01	4, 234, 654. 04	3. 31%
4	债券	八局 251B	4, 128, 130. 65	3. 23%
5	债券	一航 YK03	4, 100, 889. 40	3. 21%
6	债券	KZ 浙兴 01	3, 320, 384. 27	2. 60%
7	债券	22 国丰 Y6	2, 556, 498. 08	2. 00%
8	债券	金隅 KY06	2, 508, 300. 80	1. 96%
9	债券	兖矿 KY01	2, 483, 639. 45	1. 94%
10	债券	24 建发 Y5	2, 467, 433. 21	1. 93%

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 16	86011110000823081

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日