

信通理财-圳元金六月盈理财产品 22 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 22
产品编号	ZYJ800622
登记编码	C1109621000047，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	90,311,400.00 份
报告期末产品存续规模	90,951,053.23 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	招商银行股份有限公司深圳分行

二、收益表现

圳元金六月盈理财产品 22 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	ZYJ800622	2.20%-2.95%	1.0050	1.1125
20250829	ZYJ800622	2.20%-2.95%	1.0061	1.1136
20250930	ZYJ800622	2.20%-2.95%	1.0070	1.1145

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	1,007.78	0.00%	102,678,784.34	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	1,007.78	0.00%	102,678,784.34	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	11,574,439.14	12.73%

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	3.90%	12.73%
2	31-90 天（含）	3.54%	--
3	91 天-180 天（含）	2.04%	--
4	181 天-365 天（含）	32.41%	--
5	1 年-3 年（含）	52.63%	--
6	3 年以上	18.38%	--
	合计	112.90%	12.73%

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 国开 08	9,119,256.16	10.03%

2	债券	21 洛阳银行永续债	3,186,875.73	3.50%
3	债券	23 农发 05	2,873,966.73	3.16%
4	债券	22 威海商行二级资本债 01	2,661,618.16	2.93%
5	债券	八局 251B	2,594,664.74	2.85%
6	债券	一航 YK03	2,577,542.73	2.83%
7	现金	现金	2,216,151.38	2.44%
8	债券	KZ 浙兴 01	2,086,969.80	2.29%
9	债券	22 国丰 Y6	1,606,842.41	1.77%
10	债券	金隅 KY06	1,576,548.85	1.73%

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	26.62	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	23 交 YK01	52.92	中国交通建设股份有限公司	发行人	托管机构的主要股东、重大利害关系
3	23 中建五局 MTN001 (科创票据)	52.96	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	23 中交二航 MTN002 (科创票据)	52.22	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	24 南山开发 MTN002	77.48	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	24 中交二航 MTN002	103.79	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	25 交 YK05	25.79	中国交通建设股份有限公司	发行人	托管机构的主要股东、重大利害关系
8	25 陕西机械 MTN001 (科	155.37	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构

	创债)				
--	-----	--	--	--	--

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-信通理财-圳元金六月盈理财产品 22	755914267610216

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日