

信通理财-圳元金六月盈理财产品 23 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 23
产品编号	ZYJ800623
登记编码	C1109621000048，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	133,828,000.00 份
报告期末产品存续规模	134,506,035.40 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 23 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	ZYJ800623	2.20%-2.95%	1.0028	1.1183
20250829	ZYJ800623	2.20%-2.95%	1.0042	1.1197
20250930	ZYJ800623	2.20%-2.95%	1.0050	1.1205

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	1,007.77	0.00%	134,845,110.00	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	1,007.77	0.00%	134,845,110.00	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	80,878.61	0.06%

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	7.14%	0.06%
2	31-90 天（含）	4.76%	--
3	91 天-180 天（含）	1.74%	--
4	181 天-365 天（含）	32.51%	--
5	1 年-3 年（含）	46.63%	--
6	3 年以上	7.48%	--
	合计	100.25%	0.06%

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	23 山金 EB	3,388,760.13	2.52%
2	债券	21 平证 Y1	3,385,988.71	2.52%

3	债券	20 华润银行永续债	3,333,546.63	2.48%
4	债券	23 鞍钢 Y2	3,268,584.92	2.43%
5	债券	23 广晟 EB	2,220,460.13	1.65%
6	债券	23 鞍钢 Y1	2,192,188.66	1.63%
7	债券	24 兴业 09	2,187,416.79	1.63%
8	债券	21 人居债	2,186,449.69	1.63%
9	债券	24 东证 08	2,181,078.00	1.62%
10	债券	21 中证 Y1	2,175,399.58	1.62%

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	20 华润 银行永 续债	342.61	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	22 南京 银行永 续债 01	158.53	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 交 YK01	108.32	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
4	24 兖矿 能源 MTN003 (科创票 据)	108.48	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	24 越秀 集团 MTN009	108.49	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	24 中国 电子 MTN003	108.61	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	25 华电 MTN002A	42.74	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	25 交 YK03	106.99	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

9	25 交 YK04	128.37	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
10	25 新兴 际华 MTN002	64.78	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	25 越秀 集团 MTN002	43.08	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	25 中电 投 MTN011	64.46	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
13	25 中粮 MTN007	106.83	招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 23	755914267610415

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日