

信通理财-圳元金六月盈理财产品 4 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 4
产品编号	ZYJ800604
登记编码	C1109620000015，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	247,672,800.00 份
报告期末产品存续规模	248,328,030.53 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 4 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	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0025	1.1475
20250829	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0026	1.1476
20250930	ZYJ800604	2.20%-2.95%	1.0026	1.1476

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	10,198.58	0.00%	276,221,867.01	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	10,198.58	0.00%	276,221,867.01	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	27,230,792.10	10.97%

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	3.87%	10.97%
2	31-90 天（含）	2.84%	--
3	91 天-180 天（含）	2.52%	--
4	181 天-365 天（含）	27.60%	--
5	1 年-3 年（含）	59.52%	--
6	3 年以上	14.89%	--
	合计	111.24%	10.97%

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	9,896,113.72	3.99%
2	债券	21 招商银行永续债	9,863,566.52	3.97%
3	债券	22 光大银行二级资本 债 01A	8,731,270.86	3.52%
4	债券	21 农业银行永续债 01	8,092,427.22	3.26%
5	债券	21 兴业银行二级 02	8,065,650.81	3.25%
6	债券	21 交通银行永续债	7,893,071.69	3.18%
7	债券	21 工商银行永续债 01	7,892,311.76	3.18%
8	债券	22 农业银行永续债 01	7,116,933.44	2.87%
9	债券	21 中信银行永续债	7,038,864.32	2.83%
10	债券	21 建设银行二级 01	6,954,727.12	2.80%

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 4	86011110000824097

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日