

信通理财-圳元金六月盈理财产品 8 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 8
产品编号	ZYJ800608
登记编码	C1109621000017，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	176,568,200.00 份
报告期末产品存续规模	177,336,237.69 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 8 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	ZYJ800608	2.20%-2.90%	1.0012	1.1110
20250829	ZYJ800608	2.20%-2.90%	1.0031	1.1129
20250930	ZYJ800608	2.20%-2.90%	1.0043	1.1141

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	52,946,456.19	27.09%	142,535,819.75	72.91%
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	52,946,456.19	27.09%	142,535,819.75	72.91%

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	17,927,138.60	10.11%

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	3.27%	10.11%
2	31-90 天（含）	2.81%	--
3	91 天-180 天（含）	29.97%	--
4	181 天-365 天（含）	17.78%	--
5	1 年-3 年（含）	41.81%	--
6	3 年以上	14.60%	--
	合计	110.23%	10.11%

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	同业借款	陕西长银消金同业借款	50,274,166.76	28.35%

2	债券	21 洛阳银行永续债	4,936,011.35	2.78%
3	债券	23 农发 05	4,451,360.39	2.51%
4	债券	22 威海商行二级资本债 01	4,122,463.05	2.32%
5	债券	八局 251B	4,018,761.84	2.27%
6	债券	一航 YK03	3,992,242.31	2.25%
7	现金	现金	3,728,818.29	2.10%
8	债券	KZ 浙兴 01	3,232,415.53	1.82%
9	债券	22 国丰 Y6	2,488,767.38	1.40%
10	债券	金隅 KY06	2,441,847.02	1.38%

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 8	86011110000824105

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日