

信通理财-圳元金六月盈理财产品 18 2025 年第四季度报告兼年度报告

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 18
产品编号	ZYJ800618
登记编码	C1109621000027，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	100,152,500.00 份
报告期末产品存续规模	100,410,950.57 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 18 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
20250127	ZYJ800618	2.25%-3.00%	1.0069	1.1038
20250228	ZYJ800618	2.25%-3.00%	1.0076	1.1045
20250331	ZYJ800618	2.25%-3.00%	1.0093	1.1062
20250430	ZYJ800618	2.25%-3.00%	1.0092	1.1061

20250530	ZYJ800618	2.20%-2.95%	1.0010	1.1088
20250630	ZYJ800618	2.20%-2.95%	1.0036	1.1114
20250731	ZYJ800618	2.20%-2.95%	1.0048	1.1126
20250829	ZYJ800618	2.20%-2.95%	1.0059	1.1137
20250930	ZYJ800618	2.20%-2.95%	1.0069	1.1147
20251031	ZYJ800618	2.20%-2.95%	1.0092	1.1170
20251128	ZYJ800618	2.20%-2.90%	1.0002	1.1180
20251231	ZYJ800618	2.20%-2.90%	1.0025	1.1203

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	15,651.91	0.01%	116,883,243.97	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	15,651.91	0.01%	116,883,243.97	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	16,473,788.69	16.41%

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	1.43%	16.41%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	5.80%	--
4	181 天-365 天（含）	22.99%	--
5	1 年-3 年（含）	56.33%	--
6	3 年以上	29.88%	--
	合计	116.42%	16.41%

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	4,162,607.43	4.15%
2	债券	24 农发清发 32	3,685,269.23	3.67%
3	债券	22 威海商行二级资本债 01	3,486,041.04	3.47%
4	债券	一航 YK03	3,368,206.46	3.35%
5	债券	八局 251B	3,344,600.99	3.33%
6	债券	KZ 浙兴 01	3,084,016.64	3.07%
7	债券	22 国丰 Y6	2,087,006.19	2.08%
8	债券	金隅 KY06	2,056,865.30	2.05%
9	债券	24 建发 Y5	2,047,644.57	2.04%
10	债券	兖矿 KY01	2,039,556.21	2.03%

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 18	86011110000824113

六、托管人报告

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了管理人编制的同期定期报告中的财务会计报告、收益分配情况、净值表现、投资组合报告等内容（具体内容以报告实际披露情况为准），认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 1 月 21 日