

信通理财-圳元金六月盈理财产品 22 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 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	78,670,600.00 份
报告期末产品存续规模	78,867,062.63 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
20250127	ZYJ800622	2.25%-3.00%	1.0071	1.1040
20250228	ZYJ800622	2.25%-3.00%	1.0077	1.1046
20250331	ZYJ800622	2.25%-3.00%	1.0094	1.1063

20250430	ZYJ800622	2.25%-3.00%	1.0093	1.1062
20250530	ZYJ800622	2.20%-2.95%	1.0012	1.1087
20250630	ZYJ800622	2.20%-2.95%	1.0038	1.1113
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
20251031	ZYJ800622	2.20%-2.95%	1.0094	1.1169
20251128	ZYJ800622	2.20%-2.90%	1.0005	1.1180
20251231	ZYJ800622	2.20%-2.90%	1.0024	1.1199

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	10,664,640.48	11.84%	79,403,548.20	88.16%
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	10,664,640.48	11.84%	79,403,548.20	88.16%

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	11,191,315.62	14.19%

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	14. 74%	14. 19%
2	31-90 天（含）	0. 00%	--
3	91 天-180 天（含）	5. 02%	--
4	181 天-365 天（含）	19. 88%	--
5	1 年-3 年（含）	48. 72%	--
6	3 年以上	25. 84%	--
	合计	114. 20%	14. 19%

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	现金	现金	11, 160, 920. 36	14. 15%
2	债券	21 洛阳银行永续债	2, 827, 828. 77	3. 59%
3	债券	24 农发清发 32	2, 503, 553. 49	3. 17%
4	债券	22 威海商行二级资本债 01	2, 368, 209. 67	3. 00%
5	债券	一航 YK03	2, 288, 159. 83	2. 90%
6	债券	八局 251B	2, 272, 123. 67	2. 88%
7	债券	KZ 浙兴 01	2, 095, 098. 11	2. 66%
8	债券	22 国丰 Y6	1, 417, 788. 31	1. 80%
9	债券	金隅 KY06	1, 397, 312. 38	1. 77%
10	债券	24 建发 Y5	1, 391, 048. 36	1. 76%

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 中交二航	46. 73	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构

	MTN002 (科创票据)				
2	24 南山开发 MTN002	69.38	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 中交二航 MTN002	93.16	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 交 YK05	22.73	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
5	25 陕西机械 MTN001 (科创债)	139.04	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	23 中交二航 MTN002 (科创票据)	46.73	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	24 南山开发 MTN002	69.38	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 22	755914267610216

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