

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金三月盈理财产品 3
产品编号	ZYJ800503
登记编码	C1109621000010，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（份）	313,583,700.00
报告期末产品存续规模（元）	314,853,468.46
投资期限	以三个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每三个月分配、按周期支付
托管人	中国工商银行股份有限公司深圳市分行营业部

二、收益表现

圳元金三月盈理财产品 3 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	ZYJ800503	2.00%-2.90%	1.0036	1.1198
20250228	ZYJ800503	2.00%-2.90%	1.0051	1.1213
20250331	ZYJ800503	2.00%-2.85%	1.0001	1.1231

20250430	ZYJ800503	2.00%-2.85%	1.0027	1.1257
20250530	ZYJ800503	2.00%-2.85%	1.0052	1.1282
20250630	ZYJ800503	2.00%-2.85%	1.0074	1.1304
20250731	ZYJ800503	2.00%-2.80%	1.0006	1.1313
20250829	ZYJ800503	2.00%-2.80%	1.0020	1.1327
20250930	ZYJ800503	2.00%-2.80%	1.0030	1.1337
20251031	ZYJ800503	2.00%-2.80%	1.0010	1.1354
20251128	ZYJ800503	2.00%-2.80%	1.0023	1.1367
20251231	ZYJ800503	2.00%-2.80%	1.0040	1.1384

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	52,877,587.19	15.64%	285,108,829.91	84.36%
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	52,877,587.19	15.64%	285,108,829.91	84.36%

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	19,869,701.55	6.31%

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	19.99%	6.31%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	4.29%	--
4	181 天-365 天（含）	14.58%	--
5	1 年-3 年（含）	62.20%	--
6	3 年以上	6.29%	--
	合计	107.35%	6.31%

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	晋商消费金融股份有限公司同业借款	50,219,235.94	11.17%
2	现金	现金	12,705,649.28	4.04%
3	债券	25 国开 11	9,552,455.26	3.03%
4	债券	21 中证 Y1	6,128,481.65	1.95%
5	债券	24 兴业 09	6,010,178.40	1.91%
6	债券	大唐 YK06	6,006,005.29	1.91%
7	债券	24 东证 08	5,992,361.08	1.90%
8	债券	25 国证 11	5,970,089.11	1.90%
9	债券	核电 YK01	5,963,299.08	1.89%
10	债券	25 招证 C1	5,962,711.41	1.89%

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	25 鞍山钢铁 MTN005	178.65	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 中节能 MTN001	123.90	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 中冶 MTN015A	59.72	中国工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圳元金三月盈理财产品 3	4000023029202642245

六、托管人报告

中国工商银行股份有限公司深圳市分行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在对深圳农村商业银行股份有限公司的【信通理财-圳元金三月盈理财产品 3】理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 01 月 21 日