

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 5
产品编号	ZYJ800505
登记编码	C1109621000012，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	281,513,600.00 份
报告期末产品存续规模	282,241,001.82 元
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 5 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	ZYJ800505	2.00%-2.90%	1.0007	1.1141
20250228	ZYJ800505	2.00%-2.90%	1.0015	1.1149
20250331	ZYJ800505	2.00%-2.90%	1.0031	1.1165

20250430	ZYJ800505	2.00%-2.85%	1.0008	1.1193
20250530	ZYJ800505	2.00%-2.85%	1.0033	1.1218
20250630	ZYJ800505	2.00%-2.85%	1.0055	1.1240
20250731	ZYJ800505	2.00%-2.80%	0.9999	1.1245
20250829	ZYJ800505	2.00%-2.80%	1.0013	1.1259
20250930	ZYJ800505	2.00%-2.80%	1.0021	1.1267
20251031	ZYJ800505	2.00%-2.80%	1.0039	1.1285
20251128	ZYJ800505	2.00%-2.80%	1.0009	1.1298
20251231	ZYJ800505	2.00%-2.80%	1.0025	1.1314

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	1,013.76	0.00%	307,150,135.00	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	1,013.76	0.00%	307,150,135.00	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	21,405,796.21	7.58%

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	3.84%	7.58%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	5.16%	--
4	181 天-365 天（含）	17.52%	--
5	1 年-3 年（含）	74.75%	--
6	3 年以上	7.56%	--
	合计	108.83%	7.58%

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	10,825,052.24	3.84%
2	债券	25 国开 11	10,290,940.22	3.65%
3	债券	21 中证 Y1	6,602,264.71	2.34%
4	债券	24 兴业 09	6,474,815.63	2.29%
5	债券	大唐 YK06	6,470,319.90	2.29%
6	债券	24 东证 08	6,455,620.88	2.29%
7	债券	25 国证 11	6,431,627.10	2.28%
8	债券	核电 YK01	6,424,312.14	2.28%
9	债券	25 招证 C1	6,423,679.04	2.28%
10	债券	华电 YK13	5,191,364.09	1.84%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

序	资产名称	投资金额（万	关联方名称	关联方角	关联方类
---	------	--------	-------	------	------

号		元)		色	型
1	25 鞍山钢铁 MTN005	192.46	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	133.48	中国工商银行股份 有限公司	承销人	托管机构
3	25 中冶 MTN015A	64.33	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 5	4000023029202642493

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 5】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