

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 6
产品编号	ZYJ800506
登记编码	C1109621000013，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	192,564,400.00 份
报告期末产品存续规模	192,992,775.11 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 6 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	ZYJ800506	2.00%-2.90%	1.0003	1.1091
20250228	ZYJ800506	2.00%-2.90%	1.0015	1.1103
20250331	ZYJ800506	2.00%-2.90%	1.0031	1.1119

20250430	ZYJ800506	2.00%-2.90%	1.0057	1.1145
20250530	ZYJ800506	2.00%-2.85%	1.0020	1.1171
20250630	ZYJ800506	2.00%-2.85%	1.0045	1.1196
20250731	ZYJ800506	2.00%-2.85%	1.0062	1.1213
20250829	ZYJ800506	2.00%-2.80%	1.0011	1.1228
20250930	ZYJ800506	2.00%-2.80%	1.0020	1.1237
20251031	ZYJ800506	2.00%-2.80%	1.0045	1.1262
20251128	ZYJ800506	2.00%-2.80%	1.0000	1.1274
20251231	ZYJ800506	2.00%-2.80%	1.0022	1.1296

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	1,019.45	0.00%	224,686,454.05	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	1,019.45	0.00%	224,686,454.05	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	31,667,816.87	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	1.41%	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）	56.34%	--
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	8,001,844.16	4.15%
2	债券	24 农发清发 32	7,084,249.61	3.67%
3	债券	22 威海商行二级资本债 01	6,701,270.21	3.47%
4	债券	一航 YK03	6,474,754.97	3.35%
5	债券	八局 251B	6,429,377.81	3.33%
6	债券	KZ 浙兴 01	5,928,452.52	3.07%
7	债券	22 国丰 Y6	4,011,884.03	2.08%
8	债券	金隅 KY06	3,953,943.75	2.05%
9	债券	24 建发 Y5	3,936,218.60	2.04%
10	债券	兖矿 KY01	3,920,670.22	2.03%

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	22 民生银行	206.85	中国工商银行股份有限	承销人	托管机构

	永续债 01		公司		
--	--------	--	----	--	--

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

户名	账号
深圳农村商业银行股份有限公司圳元金三月盈理财产品 6	4000023029202642520

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 6】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

