

信通理财-圳元金月月盈理财产品 6 2026 年第二季度报告兼半年度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金月月盈理财产品 6
产品编号	ZYJ800306
登记编码	C1109624000022，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	6,551,108.55 份
报告期末产品存续规模	6,872,581.45 元
投资期限	以一个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每一个月分配、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

二、收益表现

圳元金月月盈理财产品 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
20260130	ZYJ800306	1.50%-2.75%	1.03907245	1.03907245
20260227	ZYJ800306	1.50%-2.75%	1.04101453	1.04101453
20260331	ZYJ800306	1.50%-2.75%	1.04307508	1.04307508

20260430	ZYJ800306	1.50%-2.70%	1.04509645	1.04509645
20260529	ZYJ800306	1.50%-2.65%	1.04709618	1.04709618
20260630	ZYJ800306	1.50%-2.55%	1.04907152	1.04907152

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	983.63	0.01%	8,060,193.33	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	983.63	0.01%	8,060,193.33	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	1,148,369.81	16.71%

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	3.14%	16.71%
2	31-90 天（含）	0.85%	--
3	91 天-180 天（含）	8.12%	--
4	181 天-365 天（含）	10.86%	--

5	1 年-3 年（含）	42.33%	--
6	3 年以上	51.99%	--
	合计	117.29%	16.71%

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	25 陕西机械 MTN001 (科创债)	310,347.09	4.52%
2	债券	25 建美优	306,195.18	4.46%
3	债券	24 农发清发 32	263,084.47	3.83%
4	债券	22 威海商行二级资本债 01	250,262.11	3.64%
5	债券	一航 YK03	242,448.86	3.53%
6	债券	八局 251B	236,714.77	3.44%
7	债券	KZ 浙兴 01	215,513.95	3.14%
8	债券	24 威海商行永续债 01	197,911.92	2.88%
9	债券	25 连工 Y1	144,062.30	2.10%
10	债券	21 郑州银行永续债	123,191.15	1.79%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

无

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月月盈理财产品 6	4000023029202520566

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【深圳农村商业银行股份有限公司信通理财-圳元金月月盈理财产品 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 7 月 20 日