

信通理财-圳元金三月盈理财产品 11 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-圳元金三月盈理财产品 11
产品编号	ZYJ800511
登记编码	C1109621000037，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	123,658,900.00 份
报告期末产品存续规模	123,809,665.99 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	招商银行股份有限公司深圳分行

二、收益表现

圳元金三月盈理财产品 11 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	ZYJ800511	2.00%-2.80%	1.0058	1.1233
20260227	ZYJ800511	2.00%-2.80%	1.0077	1.1252
20260331	ZYJ800511	1.90%-2.80%	1.0012	1.1267

20260430	ZYJ800511	1.90%-2.80%	1.0031	1.1286
20260529	ZYJ800511	1.90%-2.80%	1.0052	1.1307
20260630	ZYJ800511	1.90%-2.65%	1.0012	1.1328

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	1,003.73	0.00%	124,007,289.19	100.00%
2	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%
3	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0	0.00%
	合计	1,003.73	0.00%	124,007,289.19	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	16,181.29	0.01%

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	2.69%	0.01%
2	31-90 天（含）	3.98%	--
3	91 天-180 天（含）	2.07%	--
4	181 天-365 天（含）	3.76%	--

5	1 年-3 年（含）	61.51%	--
6	3 年以上	26.14%	--
	合计	100.16%	0.01%

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 国开 11	3,746,164.70	3.03%
2	债券	大唐 YK06	2,375,108.43	1.92%
3	债券	24 兴业 09	2,362,575.36	1.91%
4	债券	核电 YK01	2,359,422.38	1.91%
5	债券	25 国证 11	2,357,314.16	1.90%
6	债券	24 东证 08	2,355,922.98	1.90%
7	债券	25 招证 C1	2,343,470.98	1.89%
8	债券	26 平证 Y1	2,320,126.21	1.87%
9	债券	26 鞍钢 KY02	2,312,589.71	1.87%
10	债券	华电 YK13	1,895,816.40	1.53%

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 东莞银行永续债 01	116.587161	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 厦港务 MTN004	70.011316	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 首创集 MTN001	22.946832	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	26 九龙江 MTN002A	46.394943	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-圳元金三月盈理财产品 11	755914267610844

六、托管人报告

本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《信通理财-圳元金三月盈理财产品 11 2025 年第四季度报告兼年度报告》中的截至报告期末理财产品基本信息、收益表现章节进行了复核。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 07 月 20 日