

信通理财-圳元金三月盈理财产品 2    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 2                                                                                             |
| 产品编号       | ZYJ800502                                                                                                     |
| 登记编码       | C1109621000009，客户可依据本登记编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）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  | 262, 587, 200. 00 份                                                                                           |
| 报告期末产品存续规模 | 264, 307, 433. 65 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 2    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 | ZYJ800502 | 1. 90%-2. 80% | 1. 0029 | 1. 1341 |
| 20260227 | ZYJ800502 | 1. 90%-2. 80% | 1. 0050 | 1. 1362 |
| 20260331 | ZYJ800502 | 1. 90%-2. 80% | 1. 0073 | 1. 1385 |

|          |           |             |        |        |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20260430 | ZYJ800502 | 1.90%-2.80% | 1.0023 | 1.1409 |
| 20260529 | ZYJ800502 | 1.90%-2.80% | 1.0042 | 1.1428 |
| 20260630 | ZYJ800502 | 1.90%-2.80% | 1.0065 | 1.1451 |

### 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     | 1,008.66 | 0.00% | 306,351,442.78 | 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        | 1,008.66 | 0.00% | 306,351,442.78 | 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 | 41,688,471.90 | 15.77%  |

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     | 8.41%         | 15.77%        |
| 2  | 31-90 天（含）    | 8.21%         | —             |
| 3  | 91 天-180 天（含） | 8.04%         | —             |

|   |                |                |               |
|---|----------------|----------------|---------------|
| 4 | 181 天-365 天（含） | 11.52%         | --            |
| 5 | 1 年-3 年（含）     | 37.42%         | --            |
| 6 | 3 年以上          | 42.31%         | --            |
|   | <b>合计</b>      | <b>115.91%</b> | <b>15.77%</b> |

#### 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   | 22 中驭晋煤 ABN002 优先    | 10,470,541.47 | 3.96%    |
| 2  | 现金   | 现金                   | 9,677,005.94  | 3.66%    |
| 3  | 债券   | 25 陕西机械 MTN001 (科创债) | 6,958,408.55  | 2.63%    |
| 4  | 债券   | 25 建美优               | 6,865,316.93  | 2.60%    |
| 5  | 债券   | 24 农发清发 32           | 5,898,715.65  | 2.23%    |
| 6  | 债券   | 22 威海商行二级资本债 01      | 5,611,220.62  | 2.12%    |
| 7  | 债券   | 一航 YK03              | 5,436,036.72  | 2.06%    |
| 8  | 债券   | 24 广晟 KY01           | 5,435,791.17  | 2.06%    |
| 9  | 基金   | 大成通嘉三年定期开放债券 A       | 5,409,711.25  | 2.05%    |
| 10 | 债券   | 八局 251B              | 5,307,470.71  | 2.01%    |

#### 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  | 21 邮储银行 二级 01 | 482.254511 | 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，所投资资产组合主要为中高信用等级固定收益类资产，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 2 | 4000023029202642121 |

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 2】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 07 月 20 日