

信通理财-圳元金三月盈理财产品 4      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 4                                               |
| 产品编号       | ZYJ800504                                                       |
| 登记编码       | C1109621000011，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  | 267,532,200.00 份                                                |
| 报告期末产品存续规模 | 268,545,250.72 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 4    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 | ZYJ800504 | 1.90%-2.80% | 1.0010 | 1.1384 |
| 20260227 | ZYJ800504 | 1.90%-2.80% | 1.0031 | 1.1405 |
| 20260331 | ZYJ800504 | 1.90%-2.80% | 1.0053 | 1.1427 |

|          |           |             |        |        |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20260430 | ZYJ800504 | 1.90%-2.80% | 1.0078 | 1.1452 |
| 20260529 | ZYJ800504 | 1.90%-2.75% | 1.0014 | 1.1469 |
| 20260630 | ZYJ800504 | 1.90%-2.75% | 1.0037 | 1.1492 |

### 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     | 1,012.96 | 0.00% | 311,553,238.78 | 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        | 1,012.96 | 0.00% | 311,553,238.78 | 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 | 42,433,180.31 | 15.80%  |

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     | 8.33%         | 15.80%        |
| 2  | 31-90 天（含）    | 8.10%         | —             |
| 3  | 91 天-180 天（含） | 8.05%         | —             |

|   |                |                |               |
|---|----------------|----------------|---------------|
| 4 | 181 天-365 天（含） | 11.52%         | --            |
| 5 | 1 年-3 年（含）     | 37.52%         | --            |
| 6 | 3 年以上          | 42.50%         | --            |
|   | <b>合计</b>      | <b>116.02%</b> | <b>15.80%</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 | 3.90%    |
| 2  | 现金   | 现金                   | 9,755,560.89  | 3.63%    |
| 3  | 债券   | 25 陕西机械 MTN001 (科创债) | 7,155,281.25  | 2.66%    |
| 4  | 债券   | 25 建美优               | 7,059,555.81  | 2.63%    |
| 5  | 债券   | 24 农发清发 32           | 6,065,606.70  | 2.26%    |
| 6  | 债券   | 22 威海商行二级资本债 01      | 5,769,977.63  | 2.15%    |
| 7  | 债券   | 一航 YK03              | 5,589,837.29  | 2.08%    |
| 8  | 债券   | 八局 251B              | 5,457,633.80  | 2.03%    |
| 9  | 债券   | 24 广晟 KY01           | 5,441,324.05  | 2.03%    |
| 10 | 基金   | 大成通嘉三年定期开放债券 A       | 5,415,217.58  | 2.02%    |

#### 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 4 | 4000023029202642369 |

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 4】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