

信通理财-圳元金周周盈理财产品 2 2025 年第四季度报告兼年度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金周周盈理财产品 2
产品编号	ZYJ800102
登记编码	C1109624000006，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	341,857,816.02 份
报告期末产品存续规模	355,612,570.45 元
投资期限	以七天为一个投资周期
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

圳元金周周盈理财产品 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
20250127	ZYJ800102	1.10%-2.65%	1.02318127	1.02318127
20250228	ZYJ800102	1.10%-2.65%	1.02450889	1.02450889
20250331	ZYJ800102	1.10%-2.60%	1.02597687	1.02597687
20250430	ZYJ800102	1.10%-2.60%	1.02803902	1.02803902
20250530	ZYJ800102	1.10%-2.60%	1.03007923	1.03007923

20250630	ZYJ800102	1.10%-2.45%	1.03207235	1.03207235
20250731	ZYJ800102	1.10%-2.55%	1.03315188	1.03315188
20250829	ZYJ800102	1.10%-2.50%	1.03448892	1.03448892
20250930	ZYJ800102	1.10%-2.50%	1.03551727	1.03551727
20251031	ZYJ800102	1.10%-2.50%	1.03726807	1.03726807
20251128	ZYJ800102	1.10%-2.50%	1.03857602	1.03857602
20251231	ZYJ800102	1.10%-2.50%	1.04023530	1.04023530

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	1,001.30	0.00%	374,058,320.44	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	1,001.30	0.00%	374,058,320.44	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	15,397,523.75	4.33%

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	45.25%	4.33%
2	31-90 天（含）	0.00%	--

3	91 天-180 天（含）	2.94%	--
4	181 天-365 天（含）	10.00%	--
5	1 年-3 年（含）	42.68%	--
6	3 年以上	4.32%	--
	合计	105.19%	4.33%

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	质押式逆回购	R014	114,242,904.90	32.13%
2	质押式逆回购	R021	20,892,594.64	5.88%
3	现金	现金	17,343,936.12	4.88%
4	债券	25 国开 11	7,402,434.13	2.08%
5	质押式逆回购	R1M	4,834,088.11	1.36%
6	债券	21 中证 Y1	4,749,112.18	1.34%
7	债券	24 兴业 09	4,657,436.07	1.31%
8	债券	大唐 YK06	4,654,202.22	1.31%
9	债券	24 东证 08	4,643,628.99	1.31%
10	债券	25 国证 11	4,626,369.89	1.30%

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 鞍山钢铁 MTN005	138.44	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 中节能 MTN001	96.02	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 中冶 MTN015A	46.28	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周周盈理财产品 2	4000023029202489955

六、托管人报告

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了管理人编制的同期定期报告中的财务会计报告、收益分配情况、净值表现、投资组合报告等内容（具体内容以报告实际披露情况为准），认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 1 月 21 日