

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	C110962400006, 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. 报告期末杆杠融资情况

项目	金额(元)	占资产净值比例
报告期内债券回购融资余额	15, 397, 523. 75	4. 33%

报告期内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