

信通理财-圳元金二月盈理财产品 5 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-圳元金二月盈理财产品 5
产品编号	ZYJ800405
登记编码	C1109621000059，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	195,390,500.00 份
报告期末产品存续规模	195,868,435.26 元
投资期限	以二个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每二个月分配、按周期支付
托管人	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金二月盈理财产品 5 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	ZYJ800405	1.90%-2.75%	1.0006	1.1166
20260227	ZYJ800405	1.90%-2.75%	1.0024	1.1184
20260331	ZYJ800405	1.90%-2.75%	1.0004	1.1203

20260430	ZYJ800405	1.90%-2.75%	1.0023	1.1222
20260529	ZYJ800405	1.90%-2.65%	1.0003	1.1242
20260630	ZYJ800405	1.90%-2.65%	1.0024	1.1263

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	1,003.31	0.00%	196,207,322.15	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	1,003.31	0.00%	196,207,322.15	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	25,602.43	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）	61.52%	--
6	3 年以上	26.14%	--
	合计	100.17%	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	5,927,272.09	3.03%
2	债券	大唐 YK06	3,757,953.81	1.92%
3	债券	24 兴业 09	3,738,123.69	1.91%
4	债券	核电 YK01	3,733,134.97	1.91%
5	债券	25 国证 11	3,729,799.29	1.90%
6	债券	24 东证 08	3,727,598.13	1.90%
7	债券	25 招证 C1	3,707,896.27	1.89%
8	债券	26 平证 Y1	3,670,959.61	1.87%
9	债券	26 鞍钢 KY02	3,659,035.18	1.87%
10	债券	华电 YK13	2,999,606.41	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	184.467017	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 华润银行 二级资本债 02	75.292519	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 平安银行 永续债 02BC	113.325934	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 厦港务 MTN004	110.773592	厦门港务控股集团有限公司	发行人	托管机构的主要股东
			兴业银行股份有限公司	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二月盈理财产品 5	337010100102429892

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，托管人根据自身能够获取的数据和信息，依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。

托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了管理人编制的同期定期报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况、份额变动及收益分配情况等穿透前的财务数据

（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 07 月 20 日