

信通理财-圳元金周周盈理财产品 1 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-圳元金周周盈理财产品 1
产品编号	ZYJ800101
登记编码	C1109621000041，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	1,057,102,900.00 份
报告期末产品存续规模	1,057,439,616.82 元
投资期限	以七天为一个投资周期
收益支付日及支付	每七天分配、按周期支付
托管人	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金周周盈理财产品 1 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	ZYJ800101	1.10%-2.45%	1.0001	1.1130
20260227	ZYJ800101	1.10%-2.45%	0.9999	1.1147
20260331	ZYJ800101	1.10%-2.40%	1.0004	1.1167
20260430	ZYJ800101	1.10%-2.40%	1.0000	1.1186

20260529	ZYJ800101	1.10%-2.30%	1.0000	1.1204
20260630	ZYJ800101	1.10%-2.25%	1.0003	1.1222

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	2,168.36	0.00%	1,270,486,632.13	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	2,168.36	0.00%	1,270,486,632.13	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	202,548,416.15	19.15%

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	17.66%	19.15%
2	31-90 天（含）	11.22%	--
3	91 天-180 天（含）	3.75%	--
4	181 天-365 天（含）	16.08%	--
5	1 年-3 年（含）	32.16%	--
6	3 年以上	39.28%	--

	合计	120.15%	19.15%
--	----	---------	--------

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	24 广晟 KY01	64,527,174.06	6.10%
2	基金	大成通嘉三年定期开放 债券 A	64,217,584.67	6.07%
3	现金	现金	62,957,110.67	5.95%
4	债券	22 中驭晋煤 ABN002 优先	39,714,751.48	3.76%
5	债券	24 中化 Y5	39,076,873.80	3.70%
6	债券	23 皖担 Y1	33,322,391.03	3.15%
7	债券	23 华综 03	33,279,452.39	3.15%
8	债券	23 鞍钢 KY05	32,992,051.51	3.12%
9	债券	陕煤 KY11	32,986,326.36	3.12%
10	债券	24 河钢 K3	32,875,986.28	3.11%

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 郑州银行 永续债	129.085491	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	22 仁和人寿	35.938681	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	兴业转债	29.63303	兴业银行股份有限公司	发行人	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 1	337010100102427664

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 7 月 20 日