

信通理财-圳元金六月盈理财产品 16 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-圳元金六月盈理财产品 16
产品编号	ZYJ800616
登记编码	C1109621000025，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	139,685,000.00 份
报告期末产品存续规模	140,630,991.61 元
投资期限	以六个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每六个月分配、按周期支付
托管人	宁波银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金六月盈理财产品 16 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	ZYJ800616	2.20%-2.90%	1.0088	1.1294
20260227	ZYJ800616	2.20%-2.90%	1.0108	1.1314
20260331	ZYJ800616	2.05%-2.90%	1.0006	1.1334
20260430	ZYJ800616	2.05%-2.90%	1.0025	1.1353

20260529	ZYJ800616	2.05%-2.90%	1.0044	1.1372
20260630	ZYJ800616	2.05%-2.90%	1.0067	1.1395

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	1,045.47	0.00%	164,250,525.12	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	1,045.47	0.00%	164,250,525.12	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	23,401,466.47	16.64%

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	3.11%	16.64%
2	31-90 天（含）	0.85%	--
3	91 天-180 天（含）	8.08%	--
4	181 天-365 天（含）	10.81%	--
5	1 年-3 年（含）	42.16%	--

6	3 年以上	51.78%	--
	合计	116.80%	16.64%

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 陕西机械 MTN001 (科创债)	6,324,249.42	4.50%
2	债券	25 建美优	6,239,641.77	4.44%
3	债券	24 农发清发 32	5,361,132.33	3.81%
4	债券	22 威海商行二级资本债 01	5,099,838.35	3.63%
5	债券	一航 YK03	4,940,619.95	3.51%
6	债券	八局 251B	4,823,770.89	3.43%
7	债券	KZ 浙兴 01	4,391,740.75	3.12%
8	债券	24 威海商行永续债 01	4,033,046.86	2.87%
9	债券	25 连工 Y1	2,935,699.95	2.09%
10	债券	21 郑州银行永续债	2,510,387.77	1.79%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

无。

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六月盈理财产品 16	86011110000823081
-------	-----------------------------	-------------------

六、托管人报告

本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《信通理财-圳元金六月盈理财产品 16 2026 年第二季度报告兼半年度报告》中的截至报告期末理财产品基本信息、收益表现章节进行了复核。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日