

信通理财-圳元金六月盈理财产品 21 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 21
产品编号	ZYJ800621
登记编码	C1109621000046，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	139,653,100.00 份
报告期末产品存续规模	140,919,938.85 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	招商银行股份有限公司深圳分行

二、收益表现

圳元金六月盈理财产品 21 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	ZYJ800621	2.20%-2.90%	1.0544	1.1804
20260227	ZYJ800621	2.20%-2.90%	1.0312	1.1572
20260331	ZYJ800621	2.05%-2.90%	1.0012	1.1417
20260430	ZYJ800621	2.05%-2.90%	1.0045	1.1450

20260529	ZYJ800621	2.05%-2.90%	1.0080	1.1485
20260630	ZYJ800621	2.05%-2.90%	1.0090	1.1495

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	1,003.53	0.00%	143,647,573.48	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	1,003.53	0.00%	143,647,573.48	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	739.01	0.00%

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	30.00%	0.00%
2	31-90 天（含）	9.15%	--
3	91 天-180 天（含）	1.48%	--
4	181 天-365 天（含）	2.21%	--
5	1 年-3 年（含）	35.14%	--

6	3 年以上	23.96%	--
	合计	101.94%	0.00%

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	现金	现金	25,798,481.46	18.31%
2	质押式逆回购	GC001	12,505,988.02	8.87%
3	债券	26 东证 C2	9,797,738.51	6.95%
4	债券	25 国开 11	7,906,583.24	5.61%
5	债券	23 中金 F2	5,039,212.31	3.58%
6	债券	24 豫通 Y2	4,986,173.64	3.54%
7	债券	24 中证 Y3	4,966,514.57	3.52%
8	债券	25 平安银行永续债 02BC	4,949,183.03	3.51%
9	债券	21 宜宾 01	4,932,690.26	3.50%
10	债券	25 平安银行永续债 01BC	4,879,940.27	3.46%

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	5.324638	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 厦港务 MTN004	3.197478	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 首创集 MTN001	1.048002	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	26 九龙江 MTN002A	2.118898	招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-信通理财-圳元金六月盈理财产品 21	755914267610523

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 7 月 20 日