

信通理财-圳元金六月盈理财产品 22 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 22
产品编号	ZYJ800622
登记编码	C1109621000047，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	83,153,300.00 份
报告期末产品存续规模	83,435,370.46 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 22 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	ZYJ800622	2.20%-2.90%	1.0049	1.1224
20260227	ZYJ800622	2.20%-2.90%	1.0069	1.1244
20260331	ZYJ800622	2.20%-2.90%	1.0089	1.1264

20260430	ZYJ800622	2.20%-2.90%	1.0108	1.1283
20260529	ZYJ800622	2.05%-2.90%	1.0011	1.1302
20260630	ZYJ800622	2.05%-2.90%	1.0033	1.1324

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	1,012.96	0.00%	97,431,950.25	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	1,012.96	0.00%	97,431,950.25	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	13,881,541.72	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）	42.15%	--
6	3年以上	51.77%	--
	合计	116.78%	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)	3,751,488.50	4.50%
2	债券	25 建美优	3,701,299.99	4.44%
3	债券	24 农发清发 32	3,180,176.01	3.81%
4	债券	22 威海商行二级资本债 01	3,025,178.74	3.63%
5	债券	一航 YK03	2,930,731.80	3.51%
6	债券	八局 251B	2,861,417.98	3.43%
7	债券	KZ 浙兴 01	2,605,141.54	3.12%
8	债券	24 威海商行永续债 01	2,392,367.52	2.87%
9	债券	25 连工 Y1	1,741,431.09	2.09%
10	债券	21 郑州银行永续债	1,489,139.69	1.78%

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	152.676715	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	23 中交二航 MTN002 (科创票据)	59.954625	招商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 陕西机械 MTN001 (科创债)	372.590145	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 22	755914267610216

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