

信通理财-圳元金周周盈理财产品 2 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 2
产品编号	ZYJ800102
登记编码	C1109624000006，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	457,589,209.30 份
报告期末产品存续规模	480,984,020.83 元
投资期限	以七天为一个投资周期
托管人	中国工商银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元金周周盈理财产品 2 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	ZYJ800102	1.10%-2.50%	1.04204144	1.04204144
20260227	ZYJ800102	1.10%-2.50%	1.04372061	1.04372061
20260331	ZYJ800102	1.10%-2.45%	1.04554202	1.04554202
20260430	ZYJ800102	1.10%-2.45%	1.04737887	1.04737887
20260529	ZYJ800102	1.10%-2.35%	1.04939828	1.04939828

20260630	ZYJ800102	1.10%-2.30%	1.05112623	1.05112623
----------	-----------	-------------	------------	------------

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	1,001.32	0.00%	482,468,110.75	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	1,001.32	0.00%	482,468,110.75	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	49,156.68	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	24.09%	0.01%
2	31-90 天（含）	3.12%	--
3	91 天-180 天（含）	1.62%	--
4	181 天-365 天（含）	2.94%	--
5	1 年-3 年（含）	48.10%	--
6	3 年以上	20.44%	--
	合计	100.31%	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	质押式逆回购	债券质押协议回购	16,180,605.10	3.36%
2	质押式逆回购	债券质押协议回购	14,036,302.90	2.92%
3	质押式逆回购	债券质押协议回购	14,033,111.94	2.92%
4	质押式逆回购	债券质押协议回购	11,696,822.97	2.43%
5	债券	25 国开 11	11,380,365.24	2.37%
6	现金	现金	9,634,826.69	2.00%
7	质押式逆回购	债券质押协议回购	7,797,946.05	1.62%
8	债券	大唐 YK06	7,215,273.11	1.50%
9	债券	24 兴业 09	7,177,199.27	1.49%
10	债券	核电 YK01	7,167,620.92	1.49%

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 成都银行 永续债 01	73.020062	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 平安银行 永续债 02BC	217.585848	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 中冶 MTN015A	71.35449	中国工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圳元金周周盈理财产品 2	4000023029202489955

六、托管人报告

中国工商银行股份有限公司深圳市分行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在对深圳农村商业银行股份有限公司的【深圳农村商业银行股份有限公司信通理财-圳元金周周盈理财产品 2】理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日