

信通理财-圳元宝第 312 期理财产品 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-圳元宝第 312 期理财产品
产品编号	ZYB828246
登记编码	C1109625000015，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	56,660,000.00 份
报告期末产品存续规模	57,985,629.78 元
投资期限	730 天，从 2025 年 4 月 16 日至 2027 年 4 月 16 日。
托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行

二、收益表现

圳元宝第 312 期理财产品报告期内净值信息如下：

产品编号	产品名称	单位净值	资产净值	净值日期
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1.0111	57,292,768.91	20260109
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1.0121	57,347,391.34	20260116
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1.0132	57,408,068.03	20260123
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1.0137	57,440,421.88	20260130

ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0135	57, 426, 372. 36	20260206
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0155	57, 538, 772. 70	20260213
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0152	57, 526, 571. 84	20260227
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0159	57, 565, 402. 85	20260306
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0159	57, 565, 502. 09	20260313
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0163	57, 583, 856. 93	20260320
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0167	57, 608, 078. 26	20260327
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0173	57, 643, 213. 64	20260331
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0173	57, 641, 822. 51	20260403
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0186	57, 718, 474. 04	20260410
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0193	57, 756, 059. 26	20260417
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0200	57, 795, 920. 09	20260424
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0205	57, 823, 421. 35	20260430
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0207	57, 835, 921. 65	20260508
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0213	57, 871, 323. 81	20260515
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0218	57, 899, 250. 73	20260522
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0226	57, 944, 327. 48	20260529
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0230	57, 966, 875. 57	20260605
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0216	57, 886, 701. 27	20260612
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0229	57, 959, 130. 15	20260618
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0231	57, 969, 697. 25	20260626
ZYB828246	圳元宝第 312 期理财产品	1. 0233	57, 985, 629. 78	20260630

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	0.02	0.00%	68,327,941.58	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	0.02	0.00%	68,327,941.58	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	10,241,951.45	17.66%

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	2.72%	17.66%
2	31-90 天（含）	1.54%	—
3	91 天-180 天（含）	21.49%	—
4	181 天-365 天（含）	18.26%	—
5	1 年-3 年（含）	39.20%	—
6	3 年以上	34.61%	—
	合计	117.84%	17.66%

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	21 招商银行永续债	3,975,785.47	6.86%
2	债券	22 光大银行二级资本债 01A	3,453,925.75	5.96%
3	债券	21 浙商银行永续债	3,130,093.54	5.40%
4	债券	25 中行永续债 02BC	3,127,722.89	5.39%
5	债券	23 中行二级资本债 02A	2,340,434.60	4.04%
6	债券	22 华夏银行二级资本债 01	2,303,004.74	3.97%
7	债券	21 兴业银行二级 02	2,271,678.88	3.92%
8	债券	21 平安银行二级	1,990,205.66	3.43%
9	债券	22 农业银行永续债 01	1,977,952.52	3.41%
10	债券	22 工商银行二级 01	1,976,678.89	3.41%

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 招商银行永续债	403.345575	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	22 工商银行二级 01	199.393954	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	22 工行二级资本债 03A	86.477783	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	22 工行二级资本债 05A	88.024021	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	22 光大银行二级资本债 01A	347.814109	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	22 建行永续债 01	145.093259	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	22 农行永续债 02	144.9565	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构

8	22 农业银行永续债 01	199.475453	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	22 邮储银行永续债 01	85.262615	中国邮政储蓄银行股份有限公司	发行人	托管机构
10	23 建行永续债 01	147.22818	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	23 农行永续债 01	117.024662	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	23 中行二级资本债 02A	233.788728	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
13	23 中行永续债 01	85.446437	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
14	24 建行 TLAC 非资本债 01A	140.38435	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
15	25 东莞银行永续债 01	55.289136	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
16	25 工行二级资本债 01BC	84.018141	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
17	25 建行永续债 01BC	137.532898	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
18	25 中行永续债 02BC	308.404443	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
19	26 工行二级资本债 02BC	193.519568	中国邮政储蓄银行股份有限公司	承销人	托管机构
20	26 邮储银行二级资本债 01BC	55.270771	中国邮政储蓄银行股份有限公司	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

本理财产品采用封闭模式运作，单一期限发行，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，所投资资产组合主要为中高信用等级固定收益类资产，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 圳元宝第 312 期理财产品	944030013000440312

六、托管人报告

中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳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【信通理财-圳元宝第 312 期理财产品】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