

信通理财-圳元宝第 358 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 358 期理财产品
产品编号	ZYB908070
登记编码	C1109625000053，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	39,920,000.00 份
报告期末产品存续规模	40,614,599.61 元
投资期限	365 天，从 2025 年 11 月 20 日至 2026 年 11 月 20 日。
收益支付日及支付	投资期结束向投资人支付一次。
托管人	广发银行股份有限公司深圳分行

二、收益表现

圳元宝第 358 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
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1.0022	40,008,559.62	20260109
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1.0031	40,046,158.35	20260116
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1.0041	40,085,166.65	20260123

ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0048	40, 114, 468. 29	20260130
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0052	40, 130, 076. 32	20260206
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0065	40, 183, 114. 90	20260213
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0068	40, 195, 192. 80	20260227
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0079	40, 235, 891. 51	20260306
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0081	40, 244, 258. 29	20260313
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0090	40, 279, 539. 15	20260320
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0094	40, 298, 563. 20	20260327
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0100	40, 321, 532. 72	20260331
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0104	40, 339, 084. 52	20260403
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0119	40, 396, 983. 18	20260410
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0126	40, 424, 818. 02	20260417
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0132	40, 448, 912. 55	20260424
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0135	40, 461, 621. 31	20260430
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0139	40, 478, 601. 78	20260508
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0146	40, 505, 003. 94	20260515
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0156	40, 543, 845. 72	20260522
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0162	40, 567, 579. 08	20260529
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0168	40, 591, 312. 17	20260605
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0162	40, 570, 377. 11	20260612
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1. 0166	40, 583, 257. 86	20260618

ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1.0171	40,603,305.70	20260626
ZYB908070	圳元宝第 358 期理财产品	1.0173	40,614,599.61	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	0.01	0.00%	49,895,391.52	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	0.01	0.00%	49,895,391.52	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	9,245,238.93	22.76%

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	18.80%	22.76%
2	31-90 天（含）	0.00%	—
3	91 天-180 天（含）	8.68%	—
4	181 天-365 天（含）	23.94%	—

5	1 年-3 年（含）	45.80%	--
6	3 年以上	25.63%	--
	合计	122.85%	22.76%

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	R014	7,517,004.87	18.51%
2	债券	24 漳九 01	1,859,834.86	4.58%
3	债券	22 威海商行二级资本债 01	1,204,524.76	2.97%
4	债券	21 郑州银行永续债	1,185,851.00	2.92%
5	债券	蓉金 KY01	1,170,421.70	2.88%
6	债券	26 国开 03	1,153,134.22	2.84%
7	债券	26 湘高速 CP001	1,145,996.78	2.82%
8	债券	26 建行二级资本债 01BC	1,140,943.67	2.81%
9	债券	22 舟山交投 MTN001	955,510.46	2.35%
10	债券	22 河北银行永续债	938,180.41	2.31%

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 358 期理财产品	9550880008926501498

六、托管人报告

广发银行股本报告期内，本托管人认真复核了管理人提供的财务数据、信息披露报告等材料，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