

信通理财-圳元宝第 365 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 365 期理财产品
产品编号	ZYB908072
登记编码	C1109626000001，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	62,140,000.00 份
报告期末产品存续规模	62,994,978.19 元
投资期限	365 天，从 2026 年 1 月 20 日至 2027 年 1 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	中国银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元宝第 365 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
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1.0002	62,156,815.08	20260123
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1.0006	62,180,174.52	20260130
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1.0008	62,190,415.99	20260206

ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0018	62, 253, 581. 09	20260213
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0026	62, 307, 070. 92	20260227
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0033	62, 350, 988. 37	20260306
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0038	62, 377, 614. 14	20260313
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0046	62, 429, 613. 42	20260320
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0052	62, 468, 922. 51	20260327
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0058	62, 506, 084. 67	20260331
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0062	62, 530, 545. 62	20260403
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0068	62, 567, 488. 88	20260410
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0074	62, 604, 432. 57	20260417
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0080	62, 641, 376. 36	20260424
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0085	62, 673, 041. 80	20260430
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0092	62, 715, 263. 36	20260508
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0098	62, 752, 206. 83	20260515
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0104	62, 789, 150. 25	20260522
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0110	62, 826, 093. 79	20260529
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0116	62, 863, 036. 93	20260605
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0122	62, 899, 980. 57	20260612
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0127	62, 931, 646. 84	20260618
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0134	62, 973, 867. 50	20260626
ZYB908072	圳元宝第 365 期理财产品	1. 0137	62, 994, 978. 19	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	0.00	0.00%	77,054,086.73	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	0.00	0.00%	77,054,086.73	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	13,989,009.77	22.21%

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	18.55%	22.21%
2	31-90 天（含）	0.25%	--
3	91 天-180 天（含）	8.54%	--
4	181 天-365 天（含）	23.38%	--
5	1 年-3 年（含）	46.54%	--
6	3 年以上	25.06%	--
	合计	122.32%	22.21%

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	11,260,935.63	17.88%
2	债券	24 漳九 01	2,786,147.01	4.42%
3	债券	22 威海商行二级资本债 01	1,804,452.17	2.86%
4	债券	21 郑州银行永续债	1,776,477.74	2.82%
5	债券	蓉金 KY01	1,753,363.69	2.78%
6	债券	26 国开 03	1,727,465.98	2.74%
7	债券	26 湘高速 CP001	1,716,773.66	2.73%
8	债券	26 建行二级资本债 01BC	1,709,203.79	2.71%
9	债券	22 舟山交投 MTN001	1,431,413.44	2.27%
10	债券	22 河北银行永续债	1,405,451.95	2.23%

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	22 联发集 MTN002	5.884617	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	22 舟山交投 MTN001	143.068675	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 鲁高速 MTN003	103.988947	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 农行永续债 02	2.128401	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	24 天津银行二级资本债 01	4.206642	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
6	24 兴业银行永续债 01	3.181669	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
7	25 宁波银行永续债 01	1.066007	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	25 中铁建 MTN002A	2.092327	中国银行股份有限公司	承销	托管机

				人	构
9	26 北京银行永续债 01	3. 14637	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	26 工行二级资本债 03BC	102. 651063	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	26 建行二级资本债 01BC	170. 371077	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	26 招商银行永续债 01	2. 105139	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
13	26 中化股 MTN001	4. 206691	中国银行股份有限公司	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 365 期理财产品	777080497751

六、托管人报告

中国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【信通理财-圳元宝第 365 期理财产品

品】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