

信通理财-圳元金年年盈理财产品 16 2025 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-圳元金年年盈理财产品 16
产品编号	ZYJ800816
登记编码	C1109621000068，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	35,381,200.00 份
报告期末产品存续规模	35,938,953.22 元
投资期限	以十二个月为一个投资周期
收益支付日及支付	每十二个月分配、按周期支付
托管人	兴业银行股份有限公司

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 16 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
20250127	ZYJ800816	2.55%-3.10%	1.0113	1.1023
20250228	ZYJ800816	2.55%-3.10%	1.0106	1.1016
20250331	ZYJ800816	2.55%-3.10%	1.0124	1.1034
20250430	ZYJ800816	2.55%-3.10%	1.0098	1.1008

20250530	ZYJ800816	2.55%-3.10%	1.0125	1.1035
20250630	ZYJ800816	2.55%-3.10%	1.0157	1.1067

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	1,019.24	0.00%	43,966,865.67	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	1,019.24	0.00%	43,966,865.67	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	7,946,105.12	22.11%

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	1.15%	22.11%
2	31-90 天（含）	5.52%	--
3	91 天-180 天（含）	7.68%	--
4	181 天-365 天（含）	10.85%	--
5	1 年-3 年（含）	60.75%	--

6	3 年以上	36.38%	--
	合计	122.33%	22.11%

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	23 首钢 Y2	1,476,993.89	4.11%
2	债券	24 中冶 MTN010	1,172,532.30	3.26%
3	债券	22 农发 12	1,153,365.78	3.21%
4	债券	21 华泰 Y1	1,052,830.74	2.93%
5	债券	铁工 YK17	1,031,820.82	2.87%
6	债券	23 唐新 Y3	1,015,458.83	2.83%
7	债券	25 唐新 Y1	993,108.02	2.76%
8	债券	华电 YK12	867,850.82	2.41%
9	债券	25 陕煤化 MTN003	846,049.23	2.35%
10	债券	22 联发集 MTN002	803,713.42	2.24%

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	24 佛燃能源 MTN003	43.03	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 福瑞能源 MTN003	43.66	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 建发集 MTN001	44.18	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 尧矿能源 MTN004	71.5	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	24 邮政 MTN008	28.96	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	24 邮政 MTN009	14.57	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	25 招商银行永续债 01BC	56.96	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构

8	兴业转债	17.57	兴业银行股份有限公司	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 年年盈理财产品 16	337010100102372464

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 7 月 18 日