

信通理财-圳元金年年盈理财产品 26 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 26
产品编号	ZYJ800826
登记编码	C1109621000053，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	40,672,500.00 份
报告期末产品存续规模	41,521,057.84 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 26 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	ZYJ800826	2.55%-3.10%	1.0161	1.1099
20250228	ZYJ800826	2.55%-3.10%	1.0163	1.1101
20250331	ZYJ800826	2.55%-3.10%	1.0181	1.1119
20250430	ZYJ800826	2.55%-3.10%	1.0157	1.1095

20250530	ZYJ800826	2.55%-3.10%	1.0185	1.1123
20250630	ZYJ800826	2.55%-3.10%	1.0208	1.1146

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	1,041.90	0.00%	52,443,500.72	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	1,041.90	0.00%	52,443,500.72	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	10,837,994.28	26.10%

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	6.67%	26.10%
2	31-90 天（含）	10.78%	--
3	91 天-180 天（含）	17.01%	--
4	181 天-365 天（含）	19.36%	--
5	1 年-3 年（含）	60.85%	--

6	3 年以上	11. 65%	--
	合计	126. 31%	26. 10%

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	20 华润银行永续债	1, 239, 170. 75	2. 98%
2	债券	23 山金 EB	1, 054, 575. 12	2. 54%
3	债券	21 平证 Y1	1, 044, 089. 53	2. 51%
4	债券	23 鞍钢 Y2	1, 012, 388. 57	2. 44%
5	债券	20 东证 Y1	848, 825. 76	2. 04%
6	债券	22 建材 Y7	815, 354. 18	1. 96%
7	债券	16 首旅 02	707, 568. 76	1. 70%
8	债券	21 中证 Y1	704, 420. 47	1. 70%
9	债券	21 申证 Y2	698, 172. 01	1. 68%
10	债券	20 中金 Y1	696, 063. 05	1. 68%

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 江苏 22	20. 67	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 豫交投 MTN010	20. 16	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	24 浙江 11	33. 57	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 浙江 52	20. 52	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	25 北京银行 永续债 01	33. 28	兴业银行股份有限公司	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-信通理财-圳元金年年盈理财产品 26	337010100102409409

六、托管人报告

报告期内,本托管人对本理财计划的投资运作进行了必要的监督,对计划资产净值计算、计划资产份额申购赎回价格的计算以及计划费用开支等方面进行了认真地复核,未发现本计划管理人有损害计划份额持有人利益的行为。

报告期内,本托管人在对本理财产品项下资金的托管过程中,严格遵守了法律、法规及托管协议的规定,诚实信用地履行了托管人职责,没有发生任何损害本理财产品委托人利益的行为。

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 7 月 18 日