

信通理财-圳元金年年盈理财产品 1 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 1
产品编号	ZYJ800801
登记编码	C1109620000003，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	164,593,600.00 份
报告期末产品存续规模	164,753,122.53 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	中国工商银行股份有限公司深圳市分行营业部

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 1 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	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0136	1.1739
20250228	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0141	1.1744
20250331	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0161	1.1764
20250430	ZYJ800801	2.65%-3.20%	1.0140	1.1743

20250530	ZYJ800801	2.65%—3.20%	1.0165	1.1768
20250630	ZYJ800801	2.30%—2.90%	1.0009	1.1796

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	52,758,602.47	27.80%	137,000,641.24	72.20%
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	52,758,602.47	27.80%	137,000,641.24	72.20%

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	24,760,043.29	15.03%

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	2.43%	15.03%
2	31—90 天（含）	3.75%	--
3	91 天—180 天（含）	5.22%	--
4	181 天—365 天（含）	37.75%	--
5	1 年—3 年（含）	41.29%	--

6	3 年以上	24.73%	--
	合计	115.17%	15.03%

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	同业借款	陕西长银消金同业借款	50,043,333.29	30.37%
2	债券	23 首钢 Y2	4,602,309.19	2.79%
3	债券	24 中冶 MTN010	3,653,607.67	2.22%
4	现金	现金	3,643,898.56	2.21%
5	债券	22 农发 12	3,593,884.83	2.18%
6	债券	21 华泰 Y1	3,280,617.89	1.99%
7	债券	铁工 YK17	3,215,151.03	1.95%
8	债券	23 唐新 Y3	3,164,167.11	1.92%
9	债券	25 唐新 Y1	3,094,522.07	1.88%
10	债券	华电 YK12	2,704,220.93	1.64%

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 南京银行永续债 01	185.33	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	23 工行二级资本债 01B	49	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
3	24 邮政 MTN008	90.25	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 邮政 MTN009	45.4	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	24 中铁股 MTN003	133.95	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	25 工行	133.6	中国工商银行股份有	发行人	托管机构

	二级资本债 01BC		限公司		
7	25 工行 二级资本债 02BC	44.25	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
8	25 首钢 MTN001A	88.82	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	25 招商银行永 续债 01BC	177.48	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	25 中行 二级资本债 01BC	88.27	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构

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 1	4000023029202556893

六、托管人报告

报告期内，托管人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管协议约定，诚信、尽责地履行了托管人义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。

托管人认真复核了管理人编制的同期定期报告中的财务会计报告、收益分配情况、净值表现、投资组合报告等内容（具体内容以报告实际披露情况为准），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

2025 年 7 月 18 日