

信通理财-圳元金年年盈理财产品 11 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 11
产品编号	ZYJ800811
登记编码	C1109621000004，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	86,865,300.00 份
报告期末产品存续规模	87,322,433.87 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 11 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	ZYJ800811	2.45%-3.20%	1.0362	1.1554
20250228	ZYJ800811	2.45%-3.20%	1.0377	1.1569
20250331	ZYJ800811	2.45%-3.20%	1.0397	1.1589
20250430	ZYJ800811	2.30%-3.05%	1.0009	1.1521

20250530	ZYJ800811	2.30%-3.05%	1.0032	1.1544
20250630	ZYJ800811	2.30%-3.05%	1.0052	1.1564

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	1,004.02	0.00%	93,351,569.44	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	1,004.02	0.00%	93,351,569.44	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	5,953,858.91	6.82%

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	3.70%	6.82%
2	31-90 天（含）	3.66%	--
3	91 天-180 天（含）	4.10%	--
4	181 天-365 天（含）	23.39%	--
5	1 年-3 年（含）	43.97%	--

6	3 年以上	28.09%	--
	合计	106.91%	6.82%

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	21 农业银行永续债 01	3,630,521.28	4.16%
2	债券	21 交通银行永续债	3,539,113.07	4.05%
3	债券	21 工商银行永续债 01	3,538,769.11	4.05%
4	债券	21 建设银行二级 01	3,223,932.76	3.69%
5	债券	21 邮储银行二级 01	3,221,257.98	3.69%
6	债券	21 中信银行永续债	3,156,471.15	3.61%
7	债券	24 华夏银行永续债 02	3,152,734.31	3.61%
8	债券	20 光大银行永续债	2,801,175.58	3.21%
9	债券	21 中国银行永续债 01	2,756,071.88	3.16%
10	债券	21 兴业银行二级 01	2,426,296.19	2.78%

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	20 光大银行永续债	281.81	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	20 浦发银行永续债	242.61	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	21 工商银行二级 01	40.33	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
4	21 工商银行永续债 01	354.63	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
5	21 工商银行永续债 02	120.77	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
6	21 建设银行二	322.48	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构

	级 01				
7	21 交通 银行永 续债	354.91	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
8	21 民生 银行永 续债 01	73.02	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
9	21 农业 银行永 续债 01	363.2	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
10	21 兴业 银行二 级 01	242.98	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
11	21 兴业 银行二 级 02	40.25	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
12	21 邮储 银行二 级 01	322.33	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
13	21 邮储 银行永 续债 01	119.72	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
14	21 招商 银行永 续债	241.72	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
15	21 中国 银行永 续债 01	276.59	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
16	21 中国 银行永 续债 02	80.48	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
17	21 中信 银行永 续债	317.9	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
18	22 工行 二级资 本债 05A	122.64	中国工商银行股份有 限公司	发行人	托管机构
19	22 光大 银行二 级资本 债 01A	202.39	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
20	22 交行 二级资 本债 02A	240.79	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构

21	22 农行 永续债 02	201.97	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
22	22 农业 银行永 续债 01	79.83	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
23	22 兴业 银行二 级 01	40.02	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
24	22 中国 银行永 续债 01	159.73	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
25	22 中粮 MTN003	77.66	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
26	23 工行 二级资 本债 02A	40.86	中国工商银行股份有 限公司	发行人	托管机构
27	23 建行 永续债 02	82.26	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
28	23 交行 二级资 本债 01A	122.93	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
29	23 农行 永续债 01	41.02	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
30	23 邮储 永续债 01	123.7	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
31	23 招行 永续债 01	123.08	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
32	23 中信 银行二 级资本 债 01A	81.49	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
33	23 中行 二级资 本债 02A	205.43	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
34	24 建行 TLAC 非 资本债 01A	117.14	中国工商银行股份有 限公司	承销人	托管机构
35	24 浦发	39.54	中国工商银行股份有	承销人	托管机构

	银行二级资本债 01A		限公司		
36	24 兴业银行二级资本债 01	196.97	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
37	24 兴业银行二级资本债 02	79.81	中国工商银行股份有限公司	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 11	4000023029202561917

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