

信通理财-圳元金年年盈理财产品 24 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-圳元金年年盈理财产品 24                                                                                            |
| 产品编号       | ZYJ800824                                                                                                     |
| 登记编码       | C1109622000016，客户可依据本登记编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）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  | 65,446,000.00 份                                                                                               |
| 报告期末产品存续规模 | 65,477,768.95 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 24 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 |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20260130 | ZYJ800824 | 2.30%-2.90% | 1.0546 | 1.1615 |
| 20260227 | ZYJ800824 | 2.30%-2.90% | 1.0314 | 1.1383 |
| 20260331 | ZYJ800824 | 2.30%-2.90% | 1.0347 | 1.1416 |
| 20260430 | ZYJ800824 | 2.30%-2.90% | 1.0381 | 1.1450 |

|          |           |             |        |        |
|----------|-----------|-------------|--------|--------|
| 20260529 | ZYJ800824 | 2.30%-2.90% | 1.0418 | 1.1487 |
| 20260630 | ZYJ800824 | 2.15%-3.00% | 1.0004 | 1.1362 |

### 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     | 1,000.45 | 0.00% | 66,057,461.05 | 100.00% |
| 2  | 权益类       | 0        | 0.00% | 0.00          | 0.00%   |
| 3  | 商品及金融衍生品类 | 0        | 0.00% | 0             | 0.00%   |
|    | 合计        | 1,000.45 | 0.00% | 66,057,461.05 | 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 | 3,657.75 | 0.01%   |

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      | 18.88%        | 0.01%         |
| 2  | 31-90 天（含）     | 7.03%         | --            |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 1.71%         | --            |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 2.83%         | --            |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 45.67%        | --            |

|   |           |                 |               |
|---|-----------|-----------------|---------------|
| 6 | 3 年以上     | 24. 76%         | --            |
|   | <b>合计</b> | <b>100. 89%</b> | <b>0. 01%</b> |

#### 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  | 现金     | 现金              | 7, 355, 353. 52 | 11. 23%  |
| 2  | 质押式逆回购 | GC001           | 3, 446, 420. 49 | 5. 26%   |
| 3  | 债券     | 25 国开 11        | 2, 978, 572. 42 | 4. 55%   |
| 4  | 债券     | 26 东证 C2        | 2, 700, 076. 69 | 4. 12%   |
| 5  | 债券     | 24 中证 Y3        | 1, 622, 514. 60 | 2. 48%   |
| 6  | 债券     | 一航 YK05         | 1, 588, 367. 46 | 2. 43%   |
| 7  | 债券     | 25 平安银行永续债 02BC | 1, 516, 380. 02 | 2. 32%   |
| 8  | 债券     | 23 中金 F2        | 1, 388, 714. 31 | 2. 12%   |
| 9  | 债券     | 24 豫通 Y2        | 1, 374, 097. 83 | 2. 10%   |
| 10 | 债券     | 21 宜宾 01        | 1, 359, 358. 80 | 2. 08%   |

#### 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 港务 Y1        | 53. 503837  | 厦门港务控股集团有限公司 | 发行人   | 托管机构的主要股东 |
| 2  | 25 东莞银行永续债 01   | 26. 354287  | 兴业银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 3  | 25 华润银行二级资本债 02 | 10. 756832  | 兴业银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 4  | 25 平安银行永续债 01BC | 133. 112458 | 兴业银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 5  | 25 平安银行永续债 02BC | 134. 54328  | 兴业银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 6  | 25 平安银行永续债 02BC | 16. 19056   | 兴业银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 7  | 25 厦港务          | 15. 825914  | 厦门港务控股集团有限   | 发行人   | 托管机构的     |

|   |          |            |              |     |           |
|---|----------|------------|--------------|-----|-----------|
|   | MTN004   |            | 公司           |     | 主要股东      |
|   |          |            | 兴业银行股份有限公司   | 承销人 | 托管机构      |
| 8 | 26 港务 Y1 | 132.158213 | 厦门港务控股集团有限公司 | 发行人 | 托管机构的主要股东 |

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 24 | 337010100102373416 |

#### 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，托管人根据自身能够获取的数据和信息，依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。

托管人根据自身能够获取的数据和信息，认真复核了管理人编制的同期定期报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况、份额变动及收益分配情况等穿透前的财务数据（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

2026 年 7 月 20 日