

信通理财-圳元金年年盈理财产品 26 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 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	34,616,600.00 份
报告期末产品存续规模	35,845,325.59 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
20260130	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0470	1.1637
20260227	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0240	1.1407
20260331	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0272	1.1439
20260430	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0307	1.1474

20260529	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0344	1.1511
20260630	ZYJ800826	2.30%-3.00%	1.0354	1.1521

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	1,014.18	0.00%	35,905,928.20	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	1,014.18	0.00%	35,905,928.20	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	0.00	0.00%

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	30.58%	0.00%
2	31-90 天（含）	9.20%	--
3	91 天-180 天（含）	1.42%	--
4	181 天-365 天（含）	2.11%	--
5	1 年-3 年（含）	33.42%	--

6	3 年以上	23.44%	--
	合计	100.17%	0.00%

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	6,700,338.60	18.69%
2	质押式逆回购	GC001	3,254,282.66	9.08%
3	债券	26 东证 C2	2,549,547.50	7.11%
4	债券	25 国开 11	2,012,914.09	5.62%
5	债券	23 中金 F2	1,311,293.54	3.66%
6	债券	24 豫通 Y2	1,297,491.92	3.62%
7	债券	21 宜宾 01	1,283,574.59	3.58%
8	债券	25 平安银行永续债 02BC	1,279,377.27	3.57%
9	债券	24 中证 Y3	1,278,244.17	3.57%
10	债券	25 平安银行永续债 01BC	1,269,848.09	3.54%

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	50.521	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 平安银行永续债 01BC	125.691443	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 平安银行永续债 02BC	127.042497	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	26 港务 Y1	124.790397	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 26	337010100102409409

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