

信通理财-圳元金年年盈理财产品 27 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 27
产品编号	ZYJ800827
登记编码	C1109621000057，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	51,595,800.00 份
报告期末产品存续规模	52,873,102.02 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 27 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	ZYJ800827	2.30%-3.00%	1.0206	1.1358
20260227	ZYJ800827	2.30%-3.00%	1.0155	1.1307
20260331	ZYJ800827	2.30%-3.00%	1.0178	1.1330
20260430	ZYJ800827	2.30%-3.00%	1.0202	1.1354

20260529	ZYJ800827	2.30%—3.00%	1.0228	1.1380
20260630	ZYJ800827	2.30%—3.00%	1.0247	1.1399

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	1,036.79	0.00%	52,945,842.04	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	1,036.79	0.00%	52,945,842.04	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	4,938.76	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	10.64%	0.01%
2	31-90 天（含）	5.47%	--
3	91 天-180 天（含）	1.89%	--
4	181 天-365 天（含）	3.29%	--
5	1 年-3 年（含）	53.49%	--

6	3 年以上	25. 36%	--
	合计	100. 14%	0. 01%

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	3, 168, 208. 18	5. 99%
2	债券	25 国开 11	1, 989, 734. 66	3. 76%
3	质押式逆回购	GC001	1, 368, 297. 88	2. 59%
4	债券	26 东证 C2	1, 071, 984. 47	2. 03%
5	债券	24 中证 Y3	900, 391. 76	1. 70%
6	债券	一航 YK05	880, 675. 65	1. 67%
7	债券	25 平安银行永续债 02BC	755, 942. 91	1. 43%
8	债券	大唐 YK06	724, 917. 31	1. 37%
9	债券	24 兴业 09	721, 092. 04	1. 36%
10	债券	核电 YK01	720, 129. 70	1. 36%

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	21. 242094	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	35. 584081	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	14. 524088	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	52. 848309	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	53. 416374	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	21. 860815	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	25 厦港务	21. 36846	厦门港务控股集团有限	发行人	托管机构的

	MTN004	2	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	52.469454	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 27	337010100102409515

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