

信通理财-圳元金年年盈理财产品 38 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 38
产品编号	ZYJ800838
登记编码	C1109622000012，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	141,633,400.00 份
报告期末产品存续规模	143,003,651.66 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

二、收益表现

圳元金年年盈理财产品 38 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	ZYJ800838	2.30%-3.10%	1.0617	1.1718
20260227	ZYJ800838	2.30%-3.10%	1.0384	1.1485
20260331	ZYJ800838	2.15%-3.00%	1.0020	1.1430
20260430	ZYJ800838	2.15%-3.00%	1.0050	1.1460

20260529	ZYJ800838	2.15%-3.00%	1.0083	1.1493
20260630	ZYJ800838	2.15%-3.00%	1.0096	1.1506

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	1,007.95	0.00%	144,086,099.71	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	1,007.95	0.00%	144,086,099.71	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	4,781.65	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	23.62%	0.00%
2	31-90 天（含）	7.92%	--
3	91 天-180 天（含）	1.60%	--
4	181 天-365 天（含）	2.55%	--
5	1 年-3 年（含）	40.80%	--

6	3 年以上	24.27%	--
	合计	100.76%	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	20,386,622.75	14.26%
2	质押式逆回购	GC001	9,737,791.60	6.81%
3	债券	26 东证 C2	7,629,012.24	5.33%
4	债券	25 国开 11	7,130,254.20	4.99%
5	债券	24 中证 Y3	4,176,285.24	2.92%
6	债券	一航 YK05	4,089,612.97	2.86%
7	债券	25 平安银行永续债 02BC	4,039,360.86	2.82%
8	债券	23 中金 F2	3,923,784.29	2.74%
9	债券	24 豫通 Y2	3,882,485.71	2.71%
10	债券	21 宜宾 01	3,840,840.86	2.69%

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	25 成都银行永续债 01	7.102932	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	25 平安银行永续债 01BC	376.106565	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 平安银行永续债 02BC	380.149325	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 平安银行永续债 02BC	21.165383	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	25 中冶 MTN015A	6.940916	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	26 工行二级资本债 01BC	75.125029	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
7	26 建行二级资本债 01BC	968.232692	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构

8	26 中行二级 资本债 01BC	374.92525 1	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圳元金年年盈理财产品 38	4000023029202507618

六、托管人报告

中国工商银行股份有限公司深圳市分行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在对深圳农村商业银行股份有限公司的【信通理财-圳元金年年盈理财产品 38】理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日