

信通理财-圳元金月月盈理财产品 7 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-圳元金月月盈理财产品 7 |
| 产品编号 | ZYJ800307 |
| 登记编码 | C1109624000025，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 | 67,004,382.04 份 |
| 报告期末产品存续规模 | 68,635,460.74 元 |
| 投资期限 | 以一个月为一个投资周期 |
| 收益支付日及支付 | 每一个月分配、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

圳元金月月盈理财产品 7 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 | ZYJ800307 | 1.50%-2.80% | 1.01478369 | 1.01478369 |
| 20250228 | ZYJ800307 | 1.50%-2.80% | 1.01607049 | 1.01607049 |
| 20250331 | ZYJ800307 | 1.50%-2.75% | 1.01768175 | 1.01768175 |

| | | | | |
|----------|-----------|-------------|------------|------------|
| 20250430 | ZYJ800307 | 1.50%-2.75% | 1.01970949 | 1.01970949 |
| 20250530 | ZYJ800307 | 1.50%-2.75% | 1.02213011 | 1.02213011 |
| 20250630 | ZYJ800307 | 1.50%-2.60% | 1.02434286 | 1.02434286 |

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 | 921.06 | 0.00% | 86,130,715.22 | 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 | 921.06 | 0.00% | 86,130,715.22 | 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 | 17,274,419.70 | 25.17% |

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 | 2.83% | 25.17% |
| 2 | 31-90 天（含） | 5.94% | -- |
| 3 | 91 天-180 天（含） | 5.42% | -- |

| | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|
| 4 | 181 天-365 天（含） | 9.26% | -- |
| 5 | 1 年-3 年（含） | 71.39% | -- |
| 6 | 3 年以上 | 30.65% | -- |
| | 合计 | 125.49% | 25.17% |

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 洛阳银行永续债 | 3,094,523.56 | 4.51% |
| 2 | 债券 | 22 威海商行二级资本债 01 | 2,568,123.48 | 3.74% |
| 3 | 债券 | 一航 YK03 | 2,443,315.29 | 3.56% |
| 4 | 债券 | KZ 浙兴 01 | 1,933,850.79 | 2.82% |
| 5 | 债券 | 八局 251B | 1,922,505.27 | 2.80% |
| 6 | 债券 | 22 国丰 Y6 | 1,537,856.58 | 2.24% |
| 7 | 债券 | 24 建发 Y5 | 1,476,019.63 | 2.15% |
| 8 | 债券 | 金隅 KY06 | 1,461,356.47 | 2.13% |
| 9 | 债券 | 23 农发 05 | 1,457,427.42 | 2.12% |
| 10 | 债券 | 25 陕西机械 MTN001 (科创债) | 1,440,085.76 | 2.10% |

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 | 22 广东债 48 | 26.22 | 中国工商银行股份有限公司 | 承销人 | 托管机构 |
| 2 | 22 民生银行永续债 01 | 75.13 | 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月月盈理财产品 7 | 4000023029202520717 |

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-圳元金月月盈理财产品 7】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

2025 年 7 月 18 日