

信通理财-圳元金年年盈理财产品 22 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 22
产品编号	ZYJ800822
登记编码	C1109622000014，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	106,203,900.00 份
报告期末产品存续规模	106,295,718.63 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 22 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	ZYJ800822	2.30%-3.05%	1.0586	1.1666
20260227	ZYJ800822	2.30%-3.05%	1.0354	1.1434
20260331	ZYJ800822	2.30%-3.05%	1.0386	1.1466
20260430	ZYJ800822	2.30%-3.05%	1.0421	1.1501

20260529	ZYJ800822	2.15%-3.00%	0.9999	1.1384
20260630	ZYJ800822	2.15%-3.00%	1.0008	1.1393

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	1,017.28	0.00%	114,285,425.74	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	1,017.28	0.00%	114,285,425.74	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	6,887,331.34	6.48%

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	11.38%	6.48%
2	31-90 天（含）	7.46%	--
3	91 天-180 天（含）	4.46%	--
4	181 天-365 天（含）	7.52%	--
5	1 年-3 年（含）	67.74%	--

6	3 年以上	8.96%	--
	合计	107.52%	6.48%

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	基金	南方双元债券 A	9,559,972.76	8.99%
2	债券	26 唐新 Y1	4,196,178.68	3.95%
3	债券	25 农发 31	4,195,355.81	3.95%
4	债券	25 唐新 Y1	3,668,374.21	3.45%
5	债券	23 厦门银行永续债 01	3,367,029.56	3.17%
6	债券	22 联发集 MTN002	2,934,500.25	2.76%
7	债券	24 大唐集 MTN008	2,652,565.57	2.50%
8	债券	20 青城 G2	2,626,047.58	2.47%
9	债券	24 兖矿能源 MTN004	2,623,977.76	2.47%
10	债券	25 广发 13	2,619,600.80	2.46%

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 佛燃能源 MTN003	52.532238	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 福投 01	108.521453	福建省投资开发集团有限责任公司	发行人	托管机构的前十大股东
3	24 建发集 MTN001	161.796733	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	24 兴业银行永续债 01	157.565977	兴业银行股份有限公司	发行人	托管机构
5	24 兖矿能源 MTN004	261.874348	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	24 邮政 MTN008	106.07364	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	25 湖南银行二级资本债	211.545389	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构

	01				
8	25 宁波银行 永续债 01	52. 79191 1	兴业银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	26 招商银行 永续债 01	104. 2529 47	兴业银行股份有限公司	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-信通理财-圳元金 年年盈理财产品 22	337010100102373169

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