

信通理财-圳元金年年盈理财产品 7 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 7
产品编号	ZYJ800807
登记编码	C1109620000010，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	82,903,900.00 份
报告期末产品存续规模	84,235,203.49 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 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
20260130	ZYJ800807	2.20%-3.00%	1.0052	1.1730
20260227	ZYJ800807	2.20%-3.00%	1.0069	1.1747
20260331	ZYJ800807	2.20%-3.00%	1.0086	1.1764
20260430	ZYJ800807	2.20%-3.00%	1.0121	1.1799

20260529	ZYJ800807	2.20%-3.00%	1.0150	1.1828
20260630	ZYJ800807	2.20%-3.00%	1.0160	1.1838

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	1,007.90	0.00%	86,966,227.08	97.18%
2	权益类	0	0.00%	2,518,192.313	2.81%
3	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0	0.00%
	合计	1,007.90	0.00%	89,484,419.39	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	5,150,625.20	6.11%

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	15.51%	6.11%
2	31-90 天（含）	7.04%	--
3	91 天-180 天（含）	4.21%	--
4	181 天-365 天（含）	7.10%	--
5	1 年-3 年（含）	63.92%	--

6	3 年以上	8.46%	--
	合计	106.23%	6.11%

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	南方二元债券 A	7,149,334.65	8.49%
2	债券	26 唐新 Y1	3,138,072.30	3.73%
3	债券	25 农发 31	3,137,456.92	3.72%
4	债券	25 唐新 Y1	2,743,358.74	3.26%
5	债券	23 厦门银行永续债 01	2,518,001.02	2.99%
6	债券	22 联发集 MTN002	2,194,538.09	2.61%
7	债券	24 大唐集 MTN008	1,983,695.92	2.35%
8	债券	20 青城 G2	1,963,864.69	2.33%
9	债券	24 兖矿能源 MTN004	1,962,316.80	2.33%
10	债券	25 广发 13	1,959,043.53	2.33%

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 农行永续债 02	78.826086	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 邮政 MTN008	79.326163	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	25 宁波银行永续债 01	39.479928	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 首钢 MTN001A	78.073986	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	25 中冶 MTN015A	157.867218	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	26 北京银行永续债 01	116.526895	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	26 招商银行永续债 01	77.96457	中国工商银行股份有限	承销人	托管机构

		4	公司		
--	--	---	----	--	--

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 7	4000023029202560217

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【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 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

2026 年 7 月 20 日