

信通理财-圳元金年年盈理财产品 9 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 9
产品编号	ZYJ800809
登记编码	C1109621000002，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	108,878,400.00 份
报告期末产品存续规模	110,064,297.02 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	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 9 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	ZYJ800809	2.30%-3.10%	1.0289	1.1800
20260227	ZYJ800809	2.15%-3.00%	1.0018	1.1816
20260331	ZYJ800809	2.15%-3.00%	1.0035	1.1833
20260430	ZYJ800809	2.15%-3.00%	1.0070	1.1868

20260529	ZYJ800809	2.15%-3.00%	1.0098	1.1896
20260630	ZYJ800809	2.15%-3.00%	1.0108	1.1906

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	1,007.49	0.00%	114,482,320.74	97.85%
2	权益类	0	0.00%	2,518,192.313	2.15%
3	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0	0.00%
	合计	1,007.49	0.00%	117,000,513.05	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	6,808,863.36	6.19%

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	14.51%	6.19%
2	31-90 天（含）	7.13%	--
3	91 天-180 天（含）	4.26%	--
4	181 天-365 天（含）	7.18%	--
5	1 年-3 年（含）	64.67%	--

6	3 年以上	8.56%	--
	合计	106.30%	6.19%

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	9,451,055.14	8.59%
2	债券	26 唐新 Y1	4,148,371.25	3.77%
3	债券	25 农发 31	4,147,557.74	3.77%
4	债券	25 唐新 Y1	3,626,580.10	3.29%
5	债券	23 厦门银行永续债 01	3,328,668.69	3.02%
6	债券	22 联发集 MTN002	2,901,067.23	2.64%
7	债券	24 大唐集 MTN008	2,622,344.65	2.38%
8	债券	20 青城 G2	2,596,128.78	2.36%
9	债券	24 兖矿能源 MTN004	2,594,082.55	2.36%
10	债券	25 广发 13	2,589,755.45	2.35%

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	104.204058	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	24 邮政 MTN008	104.865134	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	52.190448	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	25 首钢 MTN001A	103.20982	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	25 中冶 MTN015A	208.692397	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	154.042601	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	103.0651	中国工商银行股份有限	承销人	托管机构

		84	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 9	4000023029202561642

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 9】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

