

信通理财-圳元宝第 200 期理财产品  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-圳元宝第 200 期理财产品                                             |
| 产品编号       | ZYB908044                                                       |
| 登记编码       | C1109623000107，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  | 950,000.00 份                                                    |
| 报告期末产品存续规模 | 1,052,666.47 元                                                  |
| 投资期限       | 1098 天，从 2023 年 11 月 16 日至 2026 年 11 月 18 日。                    |
| 托管人        | 中国银行股份有限公司深圳市分行                                                 |

二、收益表现

圳元宝第 200 期理财产品报告期内净值信息如下：

| 产品编号      | 产品名称           | 单位净值   | 资产净值         | 净值日期     |
|-----------|----------------|--------|--------------|----------|
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1.0814 | 1,027,422.72 | 20260109 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1.0912 | 1,036,686.85 | 20260116 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1.0920 | 1,037,452.06 | 20260123 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1.0928 | 1,038,217.26 | 20260130 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1.0936 | 1,038,982.47 | 20260206 |

|           |                |         |                 |          |
|-----------|----------------|---------|-----------------|----------|
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0944 | 1, 039, 747. 67 | 20260213 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0960 | 1, 041, 278. 08 | 20260227 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0968 | 1, 042, 043. 29 | 20260306 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0971 | 1, 042, 296. 19 | 20260313 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0979 | 1, 043, 059. 41 | 20260320 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0987 | 1, 043, 800. 69 | 20260327 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0994 | 1, 044, 514. 29 | 20260331 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 0999 | 1, 044, 905. 44 | 20260403 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1009 | 1, 045, 869. 31 | 20260410 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1017 | 1, 046, 634. 52 | 20260417 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1025 | 1, 047, 399. 73 | 20260424 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1031 | 1, 047, 945. 30 | 20260430 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1031 | 1, 048, 032. 50 | 20260508 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1044 | 1, 049, 203. 51 | 20260515 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1056 | 1, 050, 336. 65 | 20260522 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1065 | 1, 051, 225. 75 | 20260529 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1073 | 1, 051, 990. 96 | 20260605 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1065 | 1, 051, 210. 49 | 20260612 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1070 | 1, 051, 682. 85 | 20260618 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1076 | 1, 052, 221. 57 | 20260626 |
| ZYB908044 | 圳元宝第 200 期理财产品 | 1. 1080 | 1, 052, 666. 47 | 20260630 |

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     | 0.00    | 0.00% | 1,056,404.78 | 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        | 0.00    | 0.00% | 1,056,404.78 | 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 | 0.00  | 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      | 30.63%        | 0.00%         |
| 2  | 31-90 天（含）     | 9.21%         | --            |
| 3  | 91 天-180 天（含）  | 1.43%         | --            |
| 4  | 181 天-365 天（含） | 2.12%         | --            |
| 5  | 1 年-3 年（含）     | 33.48%        | --            |
| 6  | 3 年以上          | 23.48%        | --            |
|    | 合计             | 100.36%       | 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                 | 197,103.90 | 18.72%   |
| 2  | 质押式逆回购 | GC001              | 95,745.74  | 9.10%    |
| 3  | 债券     | 26 东证 C2           | 75,011.41  | 7.13%    |
| 4  | 债券     | 25 国开 11           | 59,222.87  | 5.63%    |
| 5  | 债券     | 23 中金 F2           | 38,580.17  | 3.66%    |
| 6  | 债券     | 24 豫通 Y2           | 38,174.10  | 3.63%    |
| 7  | 债券     | 21 宜宾 01           | 37,764.64  | 3.59%    |
| 8  | 债券     | 25 平安银行永续债<br>02BC | 37,641.15  | 3.58%    |
| 9  | 债券     | 24 中证 Y3           | 37,607.81  | 3.57%    |
| 10 | 债券     | 25 平安银行永续债<br>01BC | 37,360.78  | 3.55%    |

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 平安银行永续债<br>01BC     | 3.698026 | 中国银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 2  | 25 平安银行永续债<br>02BC     | 3.737776 | 中国银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 3  | 26 工行二级资本债<br>01BC     | 0.738658 | 中国银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 4  | 26 建行二级资本债<br>01BC     | 9.520039 | 中国银行股份有限公司   | 承销人   | 托管机构      |
| 5  | 26 农行二级资本债<br>01A (BC) | 3.681231 | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人   | 托管机构的控股机构 |
| 6  | 26 中行二级资本债<br>01BC     | 3.68641  | 中国银行股份有限公司   | 发行人   | 托管机构      |
|    |                        |          | 中银国际证券股份有限公司 | 承销人   | 托管机构的控股机构 |

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

本理财产品采用封闭模式运作，单一期限发行，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，所投资产组合主要为中高信用等级固定收益类资产，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<br>圳元宝第 200 期理财产品 | 744577771227 |

六、托管人报告

中国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-圳元宝第 200 期理财产品】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