

信通理财-圳元宝第 333 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 333 期理财产品
产品编号	ZYB828263
登记编码	C1109625000034，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	55,200,000.00 份
报告期末产品存续规模	56,082,519.14 元
投资期限	730 天，从 2025 年 7 月 8 日至 2027 年 7 月 8 日。
收益支付日及支付	投资期结束向投资人支付一次。
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 333 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
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1.0038	55,410,754.89	20260109
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1.0048	55,466,227.34	20260116
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1.0059	55,528,422.96	20260123

ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0065	55, 559, 631. 59	20260130
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0061	55, 541, 078. 69	20260206
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0083	55, 658, 860. 74	20260213
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0079	55, 639, 517. 67	20260227
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0086	55, 677, 904. 56	20260306
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0085	55, 674, 483. 52	20260313
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0088	55, 690, 942. 01	20260320
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0093	55, 715, 764. 06	20260327
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0100	55, 752, 713. 16	20260331
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0099	55, 750, 257. 44	20260403
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0113	55, 829, 031. 98	20260410
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0120	55, 867, 088. 71	20260417
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0128	55, 908, 570. 48	20260424
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0133	55, 935, 668. 24	20260430
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0135	55, 945, 543. 07	20260508
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0141	55, 980, 581. 76	20260515
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0146	56, 007, 957. 35	20260522
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0154	56, 053, 946. 36	20260529
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0158	56, 072, 477. 52	20260605
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0141	55, 981, 468. 77	20260612
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1. 0155	56, 057, 470. 44	20260618

ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1.0157	56,066,914.47	20260626
ZYB828263	圳元宝第 333 期理财产品	1.0159	56,082,519.14	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	0.01	0.00%	66,157,912.23	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	0.01	0.00%	66,157,912.23	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	9,980,185.62	17.80%

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	2.67%	17.80%
2	31-90 天（含）	1.63%	--
3	91 天-180 天（含）	23.24%	--
4	181 天-365 天（含）	19.23%	--

5	1年-3年（含）	38.82%	--
6	3年以上	32.37%	--
	合计	117.97%	17.80%

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 招商银行永续债	4,347,558.31	7.75%
2	债券	22 光大银行二级资本债 01A	3,776,899.86	6.73%
3	债券	21 浙商银行永续债	3,422,786.33	6.10%
4	债券	25 中行永续债 02BC	3,420,194.01	6.10%
5	债券	23 中行二级资本债 02A	2,559,286.95	4.56%
6	债券	22 华夏银行二级资本债 01	2,518,357.06	4.49%
7	债券	21 兴业银行二级 02	2,484,101.94	4.43%
8	债券	21 平安银行二级	2,176,308.35	3.88%
9	债券	22 农业银行永续债 01	2,162,909.44	3.86%
10	债券	22 工商银行二级 01	2,161,516.71	3.85%

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	21 平安银行二级	219.960042	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	21 兴业银行二级 02	251.61384	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	21 招商银行永续债	441.06213	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	22 工商银行二级 01	218.03914	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	22 工行二级资本债 03A	94.564258	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	22 工行二级资本债 05A	96.255083	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构

7	22 光大银行二级资本债 01A	380.33 7956	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	22 建行永续债 01	158.66 0826	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	22 交行二级资本债 02A	188.98 4435	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	22 农行二级资本债 02A	62.910 028	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
11	22 农行永续债 02	158.51 1278	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	22 农业银行永续债 01	218.12 8259	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
13	22 兴业银行二级 01	31.412 494	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
14	22 邮储银行永续债 01	93.235 461	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
15	22 中国银行永续债 01	125.36 5995	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
16	22 中国银行永续债 02	93.703 472	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
17	23 农行永续债 01	127.96 7554	中国银行股份有限公司	承销人	托管机构
18	23 中行二级资本债 02A	255.65 0143	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
19	23 中行永续债 01	93.436 472	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
20	24 东莞银行二级资本债 02	92.253 053	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控股机构
21	24 工行 TLAC 非资本债 01A	91.254 869	中银国际证券股份有限公司	承销人	托管机构的控

					股机构
22	24 华夏银行永续债 01	152. 48 7983	中银国际证券股份有限公 司	承销 人	托管机 构的控 股机构
23	24 建行 TLAC 非资本债 01A	153. 51 159	中国银行股份有限公司	承销 人	托管机 构
24	25 东莞银行永续债 01	60. 459 184	中国银行股份有限公司	承销 人	托管机 构
25	25 工行二级资本债 01BC	91. 874 617	中国银行股份有限公司	承销 人	托管机 构
26	25 光大银行永续债 01	153. 57 2326	中国银行股份有限公司	承销 人	托管机 构
27	25 建行永续债 01BC	150. 39 35	中国银行股份有限公司	承销 人	托管机 构
28	25 农行二级资本债 03A (BC)	30. 567 302	中银国际证券股份有限公 司	承销 人	托管机 构的控 股机构
29	25 农行永续债 01BC	90. 113 572	中银国际证券股份有限公 司	承销 人	托管机 构的控 股机构
30	25 农行永续债 02BC	153. 77 7967	中银国际证券股份有限公 司	承销 人	托管机 构的控 股机构
31	25 中行永续债 02BC	337. 24 312	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
32	26 工行二级资本债 02BC	211. 61 5443	中国银行股份有限公司	承销 人	托管机 构
33	26 农行二级资本债 01A (BC)	91. 085 048	中银国际证券股份有限公 司	承销 人	托管机 构的控 股机构
34	26 兴业银行二级资本 债 01	121. 44 346	中国银行股份有限公司	承销 人	托管机 构
35	26 邮储银行二级资本 债 01BC	60. 439 101	中国银行股份有限公司	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圳元宝第333期理财产品	758879929132

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333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