

信通理财-圳安鑫 364 天理财产品 1 2026 年第一季度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳安鑫 364 天理财产品 1
产品编号	ZAX364001
登记编码	C1109625000047, 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	423,180,625.36 份
报告期末产品存续规模	430,143,771.67 元
投资期限	无固定期限
收益支付日及支付	每 364 天分配、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营业部

二、收益表现

圳安鑫 364 天理财产品 1 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	ZAX364001	2.15%-3.00%	1.01295145	1.01295145
20260227	ZAX364001	2.15%-3.00%	1.01444165	1.01444165
20260331	ZAX364001	2.15%-3.00%	1.01645431	1.01645431

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%	497,637,771.02	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	0.00	0.00%	497,637,771.02	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	67,176,680.90	15.62%

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	10.30%	15.62%
2	31-90天（含）	3.25%	--
3	91天-180天（含）	7.89%	--
4	181天-365天（含）	35.71%	--
5	1年-3年（含）	33.53%	--
6	3年以上	25.01%	--
	合计	115.69%	15.62%

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	27,961,702.57	6.50%
2	债券	21 浙商银行永续债	22,014,374.43	5.12%

3	债券	21 兴业银行二级 02	21, 970, 177. 05	5. 11%
4	债券	25 中行永续债 02BC	21, 797, 910. 67	5. 07%
5	债券	22 光大银行二级资本债 01A	20, 224, 439. 50	4. 70%
6	债券	21 邮储银行二级 01	20, 020, 141. 98	4. 65%
7	债券	25 工行永续债 02BC	17, 793, 973. 31	4. 14%
8	债券	23 中行二级资本债 02A	16, 415, 663. 90	3. 82%
9	债券	21 中信银行永续债	16, 214, 380. 42	3. 77%
10	债券	25 农行永续债 02BC	15, 871, 773. 27	3. 69%

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 工商银行 永续债 02	606. 89	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
2	21 建设银行 二级 01	810. 66	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	21 交通银行 永续债	617. 50	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	21 民生银行 永续债 01	382. 72	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
5	21 平安银行 二级	1, 408. 14	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
6	21 兴业银行 二级 01	1, 220. 56	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
7	21 兴业银行 二级 02	2, 215. 21	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	21 邮储银行 二级 01	2, 022. 26	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	21 招商银行 永续债	2, 823. 65	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
10	21 中信银行 永续债	1, 660. 61	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	22 工商银行 二级 01	1, 397. 12	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
12	22 工商银行 二级 02	421. 21	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
13	22 工行二级 资本债 05A	616. 30	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构

14	22 光大银行 二级资本债 01A	2,033.82	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
15	22 交行二级 资本债 02A	1,211.79	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
16	22 农行永续 债 02	1,016.10	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
17	22 农业银行 永续债 01	1,396.99	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
18	22 兴业银行 二级 01	201.21	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
19	22 邮储银行 永续债 01	597.15	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
20	22 中国银行 永续债 01	831.05	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
21	22 中国银行 永续债 02	621.22	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
22	23 农行永续 债 01	820.28	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
23	23 中行二级 资本债 02A	1,638.57	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
24	23 中行永续 债 01	617.83	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
25	24 工行 TLAC 非资本债 01A	599.26	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
26	24 建行 TLAC 非资本债 01A	986.64	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
27	25 工行永续 债 02BC	1,762.14	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
28	25 光大银行 永续债 01	986.33	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
29	25 建行永续 债 01BC	985.90	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
30	25 中行永续 债 02BC	2,166.65	中国工商银行股份有限公司	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圳安鑫 364 天理财产品 1	4000023029202674689

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 4 月 21 日