

信通理财-圳安鑫 364 天理财产品 1 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	773,295,657.44 份
报告期末产品存续规模	790,661,998.17 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
20260430	ZAX364001	2.15%-3.00%	1.01971950	1.01971950

20260529	ZAX364001	2.15%-3.00%	1.02182260	1.02182260
20260630	ZAX364001	2.15%-3.00%	1.02245756	1.02245756

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%	896,299,843.41	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%	896,299,843.41	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	104,490,592.22	13.22%

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	3.99%	13.22%
2	31-90 天（含）	1.41%	--
3	91 天-180 天（含）	17.36%	--
4	181 天-365 天（含）	14.91%	--
5	1 年-3 年（含）	44.05%	--
6	3 年以上	31.64%	--

	合计	113.36%	13.22%
--	----	---------	--------

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	45,515,857.60	5.76%
2	债券	22 光大银行二级资本债 01A	39,541,467.69	5.00%
3	债券	21 浙商银行永续债	35,834,149.68	4.53%
4	债券	25 中行永续债 02BC	35,807,009.89	4.53%
5	债券	23 中行二级资本债 02A	26,793,922.52	3.39%
6	债券	22 华夏银行二级资本债 01	26,365,415.49	3.33%
7	债券	21 兴业银行二级 02	26,006,788.67	3.29%
8	债券	21 平安银行二级	22,784,407.73	2.88%
9	债券	22 农业银行永续债 01	22,644,130.54	2.86%
10	债券	22 工商银行二级 01	22,629,549.72	2.86%

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	2302.825917	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
2	21 兴业银行二级 02	2634.218768	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
3	21 招商银行永续债	4617.608244	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
4	22 工商银行二级 01	2282.715428	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
5	22 工行二级资本债 03A	990.020832	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
6	22 工行二级资本债 05A	1007.722578	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
7	22 光大银行二级资本债 01A	3981.86914	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
8	22 交行二级资本债 02A	1978.53324	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
9	22 农行永续债 02	1659.500863	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构

10	22 农业银行永续 债 01	2283. 648444	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
11	22 兴业银行二级 01	328. 866577	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
12	22 邮储银行永续 债 01	976. 10927	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
13	22 中国银行永续 债 01	1312. 493212	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
14	22 中国银行永续 债 02	981. 009011	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
15	23 农行永续债 01	1339. 729694	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
16	23 中行二级资本 债 02A	2676. 476011	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
17	23 中行永续债 01	978. 21371	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
18	24 工行 TLAC 非资 本债 01A	955. 373876	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
19	24 建行 TLAC 非资 本债 01A	1607. 157665	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
20	25 成都银行永续 债 01	7. 597167	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
21	25 工行二级资本 债 01BC	961. 862193	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
22	25 光大银行永续 债 01	1607. 793535	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
23	25 建行永续债 01BC	1574. 513472	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
24	25 江苏银行永续 债 01BC	354. 03903	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
25	25 平安银行永续 债 02BC	22. 638108	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
26	25 中行永续债 02BC	3530. 696717	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
27	25 中冶 MTN015A	7. 423877	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
28	26 工行二级资本 债 02BC	2215. 463875	中国工商银行股份有限公司	发行人	托管机构
29	26 兴业银行二级 资本债 01	1271. 427051	中国工商银行股份有限公司	承销人	托管机构
30	26 邮储银行二级 资本债 01BC	632. 754603	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

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-圳安鑫 364 天理财产品 1】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