

信通理财-圳元金日开鑫理财产品 1 2025 年第三季度报告

一、理财产品基本信息

产品名称	信通理财-圳元金日开鑫理财产品 1
产品编号	ZYJ800001
登记编码	C1109625000018，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	1, 511, 177, 395. 31 份
报告期末产品存续规模	1, 523, 249, 003. 32 元
投资期限	无固定期限
收益支付日及支付	每一个工作日分配、按周期支付
托管人	中国农业银行股份有限公司深圳市分行

二、收益表现

圳元金日开鑫理财产品 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
20250701	ZYJ800001	1. 78%	1. 00355904	1. 00355904
20250702	ZYJ800001	1. 78%	1. 00360799	1. 00360799
20250703	ZYJ800001	1. 78%	1. 00365693	1. 00365693
20250704	ZYJ800001	1. 78%	1. 00370587	1. 00370587

20250707	ZYJ800001	1.78%	1.00385272	1.00385272
20250708	ZYJ800001	1.78%	1.00390168	1.00390168
20250709	ZYJ800001	1.78%	1.00395063	1.00395063
20250710	ZYJ800001	1.78%	1.00399960	1.00399960
20250711	ZYJ800001	1.78%	1.00404857	1.00404857
20250714	ZYJ800001	1.78%	1.00419520	1.00419520
20250715	ZYJ800001	1.78%	1.00424418	1.00424418
20250716	ZYJ800001	1.78%	1.00429316	1.00429316
20250717	ZYJ800001	1.78%	1.00434214	1.00434214
20250718	ZYJ800001	1.78%	1.00439113	1.00439113
20250721	ZYJ800001	1.78%	1.00453778	1.00453778
20250722	ZYJ800001	1.78%	1.00458678	1.00458678
20250723	ZYJ800001	1.78%	1.00463577	1.00463577
20250724	ZYJ800001	1.78%	1.00468477	1.00468477
20250725	ZYJ800001	1.78%	1.00473377	1.00473377
20250728	ZYJ800001	1.78%	1.00487979	1.00487979
20250729	ZYJ800001	1.78%	1.00492880	1.00492880
20250730	ZYJ800001	1.78%	1.00497780	1.00497780
20250731	ZYJ800001	1.78%	1.00502681	1.00502681
20250801	ZYJ800001	1.78%	1.00507583	1.00507583
20250804	ZYJ800001	1.78%	1.00522289	1.00522289
20250805	ZYJ800001	1.78%	1.00527192	1.00527192

20250806	ZYJ800001	1.78%	1.00532094	1.00532094
20250807	ZYJ800001	1.78%	1.00536998	1.00536998
20250808	ZYJ800001	1.78%	1.00541901	1.00541901
20250811	ZYJ800001	1.78%	1.00556470	1.00556470
20250812	ZYJ800001	1.78%	1.00561374	1.00561374
20250813	ZYJ800001	1.78%	1.00566278	1.00566278
20250814	ZYJ800001	1.78%	1.00571184	1.00571184
20250815	ZYJ800001	1.78%	1.00576089	1.00576089
20250818	ZYJ800001	1.78%	1.00590743	1.00590743
20250819	ZYJ800001	1.78%	1.00595649	1.00595649
20250820	ZYJ800001	1.78%	1.00600556	1.00600556
20250821	ZYJ800001	1.78%	1.00605462	1.00605462
20250822	ZYJ800001	1.78%	1.00610369	1.00610369
20250825	ZYJ800001	1.78%	1.00625023	1.00625023
20250826	ZYJ800001	1.75%	1.00629931	1.00629931
20250827	ZYJ800001	1.75%	1.00634757	1.00634757
20250828	ZYJ800001	1.75%	1.00639583	1.00639583
20250829	ZYJ800001	1.75%	1.00644409	1.00644409
20250901	ZYJ800001	1.75%	1.00658887	1.00658887
20250902	ZYJ800001	1.75%	1.00663714	1.00663714
20250903	ZYJ800001	1.75%	1.00668541	1.00668541
20250904	ZYJ800001	1.75%	1.00673369	1.00673369

20250905	ZYJ800001	1.75%	1.00678197	1.00678197
20250908	ZYJ800001	1.75%	1.00692646	1.00692646
20250909	ZYJ800001	1.75%	1.00697474	1.00697474
20250910	ZYJ800001	1.75%	1.00702303	1.00702303
20250911	ZYJ800001	1.75%	1.00707132	1.00707132
20250912	ZYJ800001	1.75%	1.00711962	1.00711962
20250915	ZYJ800001	1.75%	1.00726440	1.00726440
20250916	ZYJ800001	1.75%	1.00731270	1.00731270
20250917	ZYJ800001	1.75%	1.00736100	1.00736100
20250918	ZYJ800001	1.75%	1.00740932	1.00740932
20250919	ZYJ800001	1.75%	1.00745763	1.00745763
20250922	ZYJ800001	1.75%	1.00760257	1.00760257
20250923	ZYJ800001	1.75%	1.00765090	1.00765090
20250924	ZYJ800001	1.75%	1.00769921	1.00769921
20250925	ZYJ800001	1.75%	1.00774754	1.00774754
20250926	ZYJ800001	1.75%	1.00779587	1.00779587
20250929	ZYJ800001	1.75%	1.00793988	1.00793988
20250930	ZYJ800001	1.75%	1.00798821	1.00798821

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	1,523,346,618.68	100.00%	0.00	0.00%
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	1,523,346,618.68	100.00%	0.00	0.00%

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	100.01%	0.00%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	0.00%	--
4	181 天-365 天（含）	0.00%	--
5	1 年-3 年（含）	0.00%	--
6	3 年以上	0.00%	--
	合计	100.01%	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	1,523,346,618.68	100.01%

5. 报告期末投资于理财产品关联方发行、承销的证券

无。

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日开鑫理财产品 1	41000500040112111

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 年 10 月 27 日