

信通理财-圳元金日开鑫理财产品 1 2025 年第四季度报告兼年度报告

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	2,316,523,734.62 份
报告期末产品存续规模	2,344,901,144.16 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
20250424	ZYJ800001	2.00%	1.00005479	1.00005479
20250425	ZYJ800001	2.00%	1.00010959	1.00010959
20250428	ZYJ800001	2.00%	1.00027400	1.00027400
20250429	ZYJ800001	2.00%	1.00032881	1.00032881

20250430	ZYJ800001	2.00%	1.00038362	1.00038362
20250506	ZYJ800001	2.00%	1.00071256	1.00071256
20250507	ZYJ800001	2.00%	1.00076739	1.00076739
20250508	ZYJ800001	2.00%	1.00082222	1.00082222
20250509	ZYJ800001	2.00%	1.00087706	1.00087706
20250512	ZYJ800001	2.00%	1.00104160	1.00104160
20250513	ZYJ800001	2.00%	1.00109645	1.00109645
20250514	ZYJ800001	2.00%	1.00115131	1.00115131
20250515	ZYJ800001	2.00%	1.00120616	1.00120616
20250516	ZYJ800001	2.00%	1.00126102	1.00126102
20250519	ZYJ800001	2.00%	1.00142562	1.00142562
20250520	ZYJ800001	2.00%	1.00148050	1.00148050
20250521	ZYJ800001	2.00%	1.00153537	1.00153537
20250522	ZYJ800001	2.00%	1.00159025	1.00159025
20250523	ZYJ800001	2.00%	1.00164514	1.00164514
20250526	ZYJ800001	2.00%	1.00180980	1.00180980
20250527	ZYJ800001	1.78%	1.00185866	1.00185866
20250528	ZYJ800001	1.78%	1.00190751	1.00190751
20250529	ZYJ800001	1.78%	1.00195638	1.00195638
20250530	ZYJ800001	1.78%	1.00200524	1.00200524
20250603	ZYJ800001	1.78%	1.00219364	1.00219364
20250604	ZYJ800001	1.78%	1.00224252	1.00224252

20250605	ZYJ800001	1.78%	1.00229140	1.00229140
20250606	ZYJ800001	1.78%	1.00234028	1.00234028
20250609	ZYJ800001	1.78%	1.00248462	1.00248462
20250610	ZYJ800001	1.78%	1.00253351	1.00253351
20250611	ZYJ800001	1.78%	1.00258241	1.00258241
20250612	ZYJ800001	1.78%	1.00263130	1.00263130
20250613	ZYJ800001	1.78%	1.00268020	1.00268020
20250616	ZYJ800001	1.78%	1.00282691	1.00282691
20250617	ZYJ800001	1.78%	1.00287581	1.00287581
20250618	ZYJ800001	1.78%	1.00292472	1.00292472
20250619	ZYJ800001	1.78%	1.00297364	1.00297364
20250620	ZYJ800001	1.78%	1.00302255	1.00302255
20250623	ZYJ800001	1.78%	1.00316756	1.00316756
20250624	ZYJ800001	1.78%	1.00321649	1.00321649
20250625	ZYJ800001	1.78%	1.00326541	1.00326541
20250626	ZYJ800001	1.78%	1.00331434	1.00331434
20250627	ZYJ800001	1.78%	1.00336328	1.00336328
20250630	ZYJ800001	1.78%	1.00351010	1.00351010
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
20251009	ZYJ800001	1.75%	1.00841670	1.00841670
20251010	ZYJ800001	1.75%	1.00846505	1.00846505
20251013	ZYJ800001	1.75%	1.00860853	1.00860853
20251014	ZYJ800001	1.70%	1.00865688	1.00865688

20251015	ZYJ800001	1. 70%	1. 00870387	1. 00870387
20251016	ZYJ800001	1. 70%	1. 00875087	1. 00875087
20251017	ZYJ800001	1. 70%	1. 00879787	1. 00879787
20251020	ZYJ800001	1. 70%	1. 00893887	1. 00893887
20251021	ZYJ800001	1. 70%	1. 00898588	1. 00898588
20251022	ZYJ800001	1. 70%	1. 00903289	1. 00903289
20251023	ZYJ800001	1. 70%	1. 00907989	1. 00907989
20251024	ZYJ800001	1. 70%	1. 00912691	1. 00912691
20251027	ZYJ800001	1. 70%	1. 00926796	1. 00926796
20251028	ZYJ800001	1. 70%	1. 00931498	1. 00931498
20251029	ZYJ800001	1. 70%	1. 00936200	1. 00936200
20251030	ZYJ800001	1. 70%	1. 00940902	1. 00940902
20251031	ZYJ800001	1. 70%	1. 00945605	1. 00945605
20251103	ZYJ800001	1. 70%	1. 00959713	1. 00959713
20251104	ZYJ800001	1. 70%	1. 00964416	1. 00964416
20251105	ZYJ800001	1. 70%	1. 00969119	1. 00969119
20251106	ZYJ800001	1. 70%	1. 00973823	1. 00973823
20251107	ZYJ800001	1. 70%	1. 00978528	1. 00978528
20251110	ZYJ800001	1. 70%	1. 00992616	1. 00992616
20251111	ZYJ800001	1. 70%	1. 00997321	1. 00997321
20251112	ZYJ800001	1. 70%	1. 01002026	1. 01002026
20251113	ZYJ800001	1. 70%	1. 01006732	1. 01006732

20251114	ZYJ800001	1. 70%	1. 01011437	1. 01011437
20251117	ZYJ800001	1. 70%	1. 01025555	1. 01025555
20251118	ZYJ800001	1. 70%	1. 01030262	1. 01030262
20251119	ZYJ800001	1. 70%	1. 01034969	1. 01034969
20251120	ZYJ800001	1. 70%	1. 01039677	1. 01039677
20251121	ZYJ800001	1. 70%	1. 01044383	1. 01044383
20251124	ZYJ800001	1. 70%	1. 01058508	1. 01058508
20251125	ZYJ800001	1. 65%	1. 01063079	1. 01063079
20251126	ZYJ800001	1. 65%	1. 01067651	1. 01067651
20251127	ZYJ800001	1. 65%	1. 01072222	1. 01072222
20251128	ZYJ800001	1. 65%	1. 01076792	1. 01076792
20251201	ZYJ800001	1. 65%	1. 01090505	1. 01090505
20251202	ZYJ800001	1. 65%	1. 01095077	1. 01095077
20251203	ZYJ800001	1. 65%	1. 01099648	1. 01099648
20251204	ZYJ800001	1. 65%	1. 01104220	1. 01104220
20251205	ZYJ800001	1. 65%	1. 01108791	1. 01108791
20251208	ZYJ800001	1. 65%	1. 01122509	1. 01122509
20251209	ZYJ800001	1. 65%	1. 01127082	1. 01127082
20251210	ZYJ800001	1. 65%	1. 01131656	1. 01131656
20251211	ZYJ800001	1. 65%	1. 01136229	1. 01136229
20251212	ZYJ800001	1. 65%	1. 01140802	1. 01140802
20251215	ZYJ800001	1. 65%	1. 01154525	1. 01154525

20251216	ZYJ800001	1.65%	1.01159099	1.01159099
20251217	ZYJ800001	1.65%	1.01163673	1.01163673
20251218	ZYJ800001	1.65%	1.01168248	1.01168248
20251219	ZYJ800001	1.65%	1.01172824	1.01172824
20251222	ZYJ800001	1.65%	1.01186551	1.01186551
20251223	ZYJ800001	1.55%	1.01190853	1.01190853
20251224	ZYJ800001	1.55%	1.01195155	1.01195155
20251225	ZYJ800001	1.55%	1.01199458	1.01199458
20251226	ZYJ800001	1.55%	1.01203761	1.01203761
20251229	ZYJ800001	1.55%	1.01216669	1.01216669
20251230	ZYJ800001	1.50%	1.01220833	1.01220833
20251231	ZYJ800001	1.50%	1.01224999	1.01224999

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	2,335,222,757.68	99.57%	10,104,237.84	0.43%
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	2,335,222,757.68	99.57%	10,104,237.84	0.43%

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	100.02%	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	100.02%	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	2,335,423,999.16	99.60%
2	基金	国寿安保添利货币 B	2,500,734.95	0.11%
3	基金	华安现金宝货币 B	2,500,698.11	0.11%
4	基金	汇添富和聚宝货币 C	2,500,630.55	0.11%
5	基金	鹏华聚财通货币	1,400,284.83	0.06%
6	基金	华安现金富利货币 B	1,000,239.86	0.04%

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

六、托管人报告

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害投资者利益的行为。

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，对理财产品投资运作情况进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

本报告期内，本托管人复核了本报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，核对无误。

深圳农村商业银行股份有限公司

2026 年 1 月 21 日