

## 信通理财-圳元金日开鑫理财产品 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	2,222,370,778.59 份
报告期末产品存续规模	2,257,706,090.93 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
20260105	ZYJ800001	1.50%	1.01245808	1.01245808
20260106	ZYJ800001	1.50%	1.01249970	1.01249970
20260107	ZYJ800001	1.50%	1.01254134	1.01254134
20260108	ZYJ800001	1.50%	1.01258298	1.01258298

20260109	ZYJ800001	1.50%	1.01262299	1.01262299
20260112	ZYJ800001	1.50%	1.01274852	1.01274852
20260113	ZYJ800001	1.50%	1.01279277	1.01279277
20260114	ZYJ800001	1.50%	1.01283678	1.01283678
20260115	ZYJ800001	1.50%	1.01287842	1.01287842
20260116	ZYJ800001	1.50%	1.01292007	1.01292007
20260119	ZYJ800001	1.50%	1.01304497	1.01304497
20260120	ZYJ800001	1.50%	1.01308665	1.01308665
20260121	ZYJ800001	1.50%	1.01312830	1.01312830
20260122	ZYJ800001	1.50%	1.01316995	1.01316995
20260123	ZYJ800001	1.50%	1.01321162	1.01321162
20260126	ZYJ800001	1.50%	1.01333605	1.01333605
20260127	ZYJ800001	1.45%	1.01338045	1.01338045
20260128	ZYJ800001	1.45%	1.01342074	1.01342074
20260129	ZYJ800001	1.45%	1.01346102	1.01346102
20260130	ZYJ800001	1.45%	1.01350130	1.01350130
20260202	ZYJ800001	1.45%	1.01362123	1.01362123
20260203	ZYJ800001	1.45%	1.01366157	1.01366157
20260204	ZYJ800001	1.45%	1.01370185	1.01370185
20260205	ZYJ800001	1.45%	1.01374214	1.01374214
20260206	ZYJ800001	1.45%	1.01378244	1.01378244
20260209	ZYJ800001	1.45%	1.01390217	1.01390217

20260210	ZYJ800001	1.45%	1.01394255	1.01394255
20260211	ZYJ800001	1.45%	1.01398285	1.01398285
20260212	ZYJ800001	1.45%	1.01402315	1.01402315
20260213	ZYJ800001	1.45%	1.01406346	1.01406346
20260224	ZYJ800001	1.45%	1.01450660	1.01450660
20260225	ZYJ800001	1.45%	1.01454735	1.01454735
20260226	ZYJ800001	1.45%	1.01458767	1.01458767
20260227	ZYJ800001	1.45%	1.01462799	1.01462799
20260302	ZYJ800001	1.45%	1.01474897	1.01474897
20260303	ZYJ800001	1.45%	1.01478939	1.01478939
20260304	ZYJ800001	1.45%	1.01482974	1.01482974
20260305	ZYJ800001	1.45%	1.01487009	1.01487009
20260306	ZYJ800001	1.45%	1.01491045	1.01491045
20260309	ZYJ800001	1.45%	1.01503142	1.01503142
20260310	ZYJ800001	1.45%	1.01507186	1.01507186
20260311	ZYJ800001	1.45%	1.01511222	1.01511222
20260312	ZYJ800001	1.45%	1.01515258	1.01515258
20260313	ZYJ800001	1.45%	1.01519294	1.01519294
20260316	ZYJ800001	1.45%	1.01530776	1.01530776
20260317	ZYJ800001	1.44%	1.01534790	1.01534790
20260318	ZYJ800001	1.44%	1.01538797	1.01538797
20260319	ZYJ800001	1.44%	1.01542803	1.01542803

20260320	ZYJ800001	1.44%	1.01546809	1.01546809
20260323	ZYJ800001	1.44%	1.01558254	1.01558254
20260324	ZYJ800001	1.44%	1.01562273	1.01562273
20260325	ZYJ800001	1.44%	1.01566281	1.01566281
20260326	ZYJ800001	1.44%	1.01570288	1.01570288
20260327	ZYJ800001	1.44%	1.01574229	1.01574229
20260330	ZYJ800001	1.44%	1.01585959	1.01585959
20260331	ZYJ800001	1.44%	1.01589982	1.01589982

### 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	2,051,230,740.17	90.69%	210,620,645.99	9.31%
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	<b>2,051,230,740.17</b>	<b>90.69%</b>	<b>210,620,645.99</b>	<b>9.31%</b>

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	100.19%	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%	--
	<b>合计</b>	<b>100.19%</b>	<b>0.00%</b>

#### 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	2,051,789,531.82	90.88%
2	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	30,006,986.30	1.33%
3	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	21,760,079.20	0.96%
4	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	21,605,178.10	0.96%
5	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	16,001,908.67	0.71%
6	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	11,052,648.95	0.49%
7	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	10,202,850.42	0.45%
8	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	10,002,794.50	0.44%
9	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	8,002,235.60	0.35%
10	买入返售金融资产	7天债券协议回购_206007	8,001,863.00	0.35%

#### 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

2026年4月21日