

信通理财-圳元金日开鑫理财产品 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, 442, 451, 186. 86 份
报告期末产品存续规模	1, 470, 408, 728. 91 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
20260401	ZYJ800001	1.44%	1.01593915	1.01593915
20260402	ZYJ800001	1.44%	1.01597924	1.01597924
20260403	ZYJ800001	1.44%	1.01601933	1.01601933
20260407	ZYJ800001	1.44%	1.01617976	1.01617976
20260408	ZYJ800001	1.44%	1.01620645	1.01620645
20260409	ZYJ800001	1.44%	1.01624344	1.01624344
20260410	ZYJ800001	1.44%	1.01628253	1.01628253
20260413	ZYJ800001	1.44%	1.01640284	1.01640284
20260414	ZYJ800001	1.40%	1.01643732	1.01643732
20260415	ZYJ800001	1.40%	1.01647191	1.01647191
20260416	ZYJ800001	1.38%	1.01650942	1.01650942
20260417	ZYJ800001	1.38%	1.01654659	1.01654659
20260420	ZYJ800001	1.38%	1.01665769	1.01665769
20260421	ZYJ800001	1.38%	1.01669578	1.01669578

20260422	ZYJ800001	1. 38%	1. 01673386	1. 01673386
20260423	ZYJ800001	1. 38%	1. 01677190	1. 01677190
20260424	ZYJ800001	1. 38%	1. 01680996	1. 01680996
20260427	ZYJ800001	1. 38%	1. 01692298	1. 01692298
20260428	ZYJ800001	1. 38%	1. 01696158	1. 01696158
20260429	ZYJ800001	1. 38%	1. 01700005	1. 01700005
20260430	ZYJ800001	1. 38%	1. 01703851	1. 01703851
20260506	ZYJ800001	1. 38%	1. 01726933	1. 01726933
020260507	ZYJ800001	1. 36%	1. 01730726	1. 01730726
20260508	ZYJ800001	1. 36%	1. 01734518	1. 01734518
20260511	ZYJ800001	1. 36%	1. 01745895	1. 01745895
20260512	ZYJ800001	1. 35%	1. 01749660	1. 01749660
20260513	ZYJ800001	1. 35%	1. 01753220	1. 01753220
20260514	ZYJ800001	1. 35%	1. 01756670	1. 01756670
20260515	ZYJ800001	1. 35%	1. 01760435	1. 01760435
20260518	ZYJ800001	1. 35%	1. 01771735	1. 01771735
20260519	ZYJ800001	1. 35%	1. 01775501	1. 01775501
20260520	ZYJ800001	1. 35%	1. 01779268	1. 01779268
20260521	ZYJ800001	1. 35%	1. 01783036	1. 01783036
20260522	ZYJ800001	1. 35%	1. 01786806	1. 01786806
20260525	ZYJ800001	1. 35%	1. 01798107	1. 01798107
20260526	ZYJ800001	1. 40%	1. 01802013	1. 01802013

20260527	ZYJ800001	1. 40%	1. 01805582	1. 01805582
20260528	ZYJ800001	1. 40%	1. 01809024	1. 01809024
20260529	ZYJ800001	1. 40%	1. 01812933	1. 01812933
20260601	ZYJ800001	1. 40%	1. 01824663	1. 01824663
20260602	ZYJ800001	1. 40%	1. 01828571	1. 01828571
20260603	ZYJ800001	1. 40%	1. 01832483	1. 01832483
20260604	ZYJ800001	1. 40%	1. 01836392	1. 01836392
20260605	ZYJ800001	1. 40%	1. 01840301	1. 01840301
20260608	ZYJ800001	1. 40%	1. 01852035	1. 01852035
20260609	ZYJ800001	1. 40%	1. 01855947	1. 01855947
20260610	ZYJ800001	1. 40%	1. 01859862	1. 01859862
20260611	ZYJ800001	1. 40%	1. 01863772	1. 01863772
20260612	ZYJ800001	1. 40%	1. 01867682	1. 01867682
20260615	ZYJ800001	1. 40%	1. 01879422	1. 01879422
20260616	ZYJ800001	1. 40%	1. 01883336	1. 01883336
20260617	ZYJ800001	1. 40%	1. 01887252	1. 01887252
20260618	ZYJ800001	1. 40%	1. 01891166	1. 01891166
20260622	ZYJ800001	1. 40%	1. 01906828	1. 01906828
20260623	ZYJ800001	1. 40%	1. 01910745	1. 01910745
20260624	ZYJ800001	1. 40%	1. 01914664	1. 01914664
20260625	ZYJ800001	1. 40%	1. 01918581	1. 01918581
20260626	ZYJ800001	1. 40%	1. 01922500	1. 01922500

20260629	ZYJ800001	1.40%	1.01934276	1.01934276
20260630	ZYJ800001	1.40%	1.01938196	1.01938196

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	273,228,491.63	16.27%	1,405,888,572.63	83.73%
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	273,228,491.63	16.27%	1,405,888,572.63	83.73%

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	204,455,744.15	13.90%

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	50.33%	13.90%
2	31-90 天（含）	0.00%	--
3	91 天-180 天（含）	6.83%	--
4	181 天-365 天（含）	3.38%	--
5	1 年-3 年（含）	36.62%	--
6	3 年以上	17.04%	--

	合计	114.19%	13.90%
--	----	---------	--------

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	328,598,809.62	22.35%
2	债券	26 莫产 K1	99,611,643.80	6.77%
3	债券	26 首集 01	80,166,796.73	5.45%
4	债券	至信 68A	50,241,212.86	3.42%
5	债券	至信 67A	50,229,794.58	3.42%
6	债券	漳文旅优	49,712,981.84	3.38%
7	债券	26 余城 03	49,642,677.90	3.38%
8	债券	26 厦股 1A	49,629,383.77	3.38%
9	债券	26 海恒优	45,761,149.39	3.11%
10	债券	25 联发 02	40,345,779.38	2.74%

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	41000500040112111

	产品 1	
--	------	--

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 7 月 20 日