金瑞香日日鑫1号人民币理财计划
2026年三季度报告

一、重要提示

赣州银行作为理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运作产品所募集资金，但不保证一定盈利，也不保证最低收益。理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。

本报告中所指“产品”为金瑞香日日鑫1号人民币理财计划。

本报告日指2026年9月30日。

本报告期指2026年7月1日-2026年9月30日。

二、产品基本情况及主要财务指标

产品名称	金瑞香日日鑫1号人民币理财计划		
产品代码	HB001	募集方式	公募
产品登记编码	C1087321000043	产品类型	固定收益类
存续规模（份）	639,477,907.14	运作方式	开放式
产品资产净值（元）	639,477,907.14	风险等级	II（中低风险）
产品份额净值（元）	1.00	业绩比较基准	1.05%
产品份额累计净值（元）	1	期限	20年
份额净值增长率	0.00%	产品成立日	2021-4-8
杠杆率	100.02%	产品到期日	2041-4-9

三、产品收益表现

截至报告日，产品份额净值1.00，每万份收益0.2876元，七日年化收益率1.0552%。

四、产品投资组合情况

资产种类	期末占总资产比例（穿透前）	期末占总资产比例（穿透后）
固定收益类资产	100.00%	100.00%
债券	88.96%	88.96%
存款	3.22%	3.22%
逆回购	7.82%	7.82%
其他债权类资产	0.00%	0.00%
权益类资产	0.00%	0.00%
股票	0.00%	0.00%
其他股权类资产	0.00%	0.00%
商品及金融衍生品资产	0.00%	0.00%
商品	0.00%	0.00%
金融衍生品	0.00%	0.00%

五、产品投资策略与运作分析

1.产品投资策略

本理财产品管理人，坚持“诚实守信、勤勉尽职”的原则履行好“受人之托、代人理财”的职责，在产品风险承受范围内，通过对宏观经济、政策环境、市场状况和资产品种及所在行业进行分析，积极构建合理的投资组合，最大程度实现客户财富保值增值的目标。本理财产品按监管要求，均投资剩余期限397天以内的资产，投资品种以利率债、高评级同业存单为主，并以持有至到期为主要目的。此外，本理财产品保持一定比例的高流动性资产，在符合监管要求的同时，满足客户的日常赎回需求。

2.产品运作分析

本产品管理人严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法

律法规，依照诚实信用、勤勉尽责的原则，在认真控制产品投资风险的基础上进行产品运作，根据市场情况及产品实际情况，积极运用科学的投资策略，为产品持有人谋求最大利益。

报告期内，产品运作稳健，投资利率债、高评级同业存单和金融债为主，保持较好流动性，组合久期相对较短，杠杆水平较低。

六、产品投资风险分析

1.产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品流动性风险主要来自于产品到期或开放赎回时因投资市场不活跃，可能带来产品投资资产变现困难的风险或市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

报告期内，本产品严格遵守相关法律法规以及产品说明书的要求，保持较为稳健的投资策略，报告期内未发生流动性风险。为防范产品到期或开放赎回时无法兑付的风险，本产品管理人将严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》等有关法规的要求对产品组合资产的流动性风险进行管理，尽可能使组合资产的变现能力与产品到期需求相匹配，有效保障产品持有人利益。

2.其他风险分析

为保障投资组合风险可控，本产品管理人严格遵守相关法律法规及产品说明书的要求，针对信用风险、市场风险等相关风险建立完善的风控机制，在投资运作过程中综合采用多种措施，降低产品相关风险。报告期内，本产品未发生重大信用风险、市场风险等事件，相关风险总体可控。

七、产品期末资产比例大小排名前十项资产明细

1.穿透前前十项资产明细

序号	资产名称	市值（元）	占净资产比例
1	逆回购	50,000,000.00	7.82%
2	26 民生银行 CD207	39,893,034.67	6.24%
3	26 郑州银行 CD114	29,990,682.19	4.69%
4	26 北京农商银行 CD055	29,984,753.77	4.69%
5	26 青岛农商行 CD055	29,982,163.56	4.69%
6	26 威海银行 CD043	29,977,408.97	4.69%
7	26 天津银行 CD068	29,975,074.90	4.69%
8	26 富滇银行 CD077	29,974,558.56	4.69%
9	26 贵阳银行 CD033	29,974,244.15	4.69%
10	26 温州银行 CD060	29,968,727.62	4.69%

注：表中资产市值指摊余成本，且不含应计利息。

2.穿透后前十项资产明细

序号	资产名称	市值（元）	占净资产比例
1	逆回购	50,000,000.00	7.82%
2	26 民生银行 CD207	39,893,034.67	6.24%
3	26 郑州银行 CD114	29,990,682.19	4.69%
4	26 北京农商银行 CD055	29,984,753.77	4.69%
5	26 青岛农商行 CD055	29,982,163.56	4.69%
6	26 威海银行 CD043	29,977,408.97	4.69%
7	26 天津银行 CD068	29,975,074.90	4.69%
8	26 富滇银行 CD077	29,974,558.56	4.69%
9	26 贵阳银行 CD033	29,974,244.15	4.69%
10	26 温州银行 CD060	29,968,727.62	4.69%

注：表中资产市值指摊余成本，且不含应计利息。

八、前十大投资者信息

序号	投资者类型	投资份额（份）	占总份额比例
1	自然人	6,644,851.42	1.04%
2	自然人	4,332,331.17	0.68%
3	自然人	3,199,930.77	0.50%
4	自然人	3,076,384.72	0.48%
5	自然人	3,045,963.30	0.48%
6	自然人	2,659,784.09	0.42%
7	自然人	2,197,330.82	0.34%
8	自然人	2,055,551.80	0.32%
9	自然人	1,880,206.69	0.29%
10	自然人	1,807,973.21	0.28%

九、托管安排及账户信息

托管开户行：宁波银行股份有限公司北京分行

托管账户名称：赣州银行金瑞香日日鑫理财产品

托管账号：779701220001024 62

十、托管报告

本报告期内（2026 年三季度报告），本托管人在赣州银行金瑞香日日鑫 1 号人民币理财计划的托管过程中，严格遵守《银行业监督管理法》、《商业银行法》、《商业银行理财业务监督管理办法》、托管协议和其他有关规定，不存在损害投资者利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内（2026 年三季度报告），本托管人按照国家有关规定、托管协议和其他有关规定，对理财净值计算、费用开支等方面进行了认真的复核，对理财资金的投资运作方面进行了监督，未发现损害投资者利益的行为。

在我行能够知悉和掌握的情况范围内，在管理人提供的

数据和信息真实、准确、有效的前提下，本托管人复核了《赣州银行金瑞香日日鑫1号人民币理财计划2026年三季度报告》的财务指标、投资组合报告等财务信息，确保上述数据准确、完整。

赣州银行股份有限公司

2026年10月27日