



中信理财
CITIC WEALTH

货币型理财产品定期披露公告

信银理财日盈象天天利40号现金管理型理财产品

2025年半年度运行公告

(产品代码: AM233041)

理财产品管理人: 信银理财有限责任公司
理财产品托管人: 中信银行股份有限公司
报告送出日期: 2025年7月18日

§ 1 重要提示

- 1.1 本报告适用于信银理财日盈象天天利40号现金管理型理财产品。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。
- 1.2 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 1.3 理财产品的过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。
- 1.4 本报告期自2025年1月1日起至2025年6月30日止，报告期末最后一个市场交易日为2025年6月30日。
- 1.5 除非本报告另有说明，本报告内的“元”均指“人民币元”。

§ 2 理财产品基本信息

产品名称	信银理财日盈象天天利40号现金管理型理财产品
产品代码	AM233041
份额代码	AM233041B AM233041G AM233041H AM233041L AM233041M AM233041N AM233041S AM233041T AM233041X
登记编码	Z7002623000130（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn查询产品信息）
托管机构	中信银行股份有限公司
募集方式	公募
运作方式	开放式
投资性质	固定收益类
投资币种	人民币
期限类型	T+0产品
募集起始日	2023年5月15日
募集结束日	2023年5月15日
运作起始日	2023年5月16日
到期日	长期
报告期末杠杆水平（%）	100.07

§ 3 理财产品净值表现

3.1 报告期末净值表现

AM233041		
每万份收益（元）	0.4773	
七日年化收益率（%）	1.7335	
资产净值（元）	241,663,349.25	
份额总数（份）	241,663,349.25	
B类份额（AM233041B）		
每万份收益（元）	0.4805	
七日年化收益率（%）	1.7454	
资产净值（元）	629,193.08	
份额总数（份）	629,193.08	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2024年	2.12	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/01/01-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2024/12/31)
成立以来年化收益率（%） （2023.05.18-2025.06.30）	1.80	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2023/05/16-2023/12/06) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2023/12/07-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2025/06/30)

G类份额（AM233041G）		
每万份收益（元）	0.4805	
七日年化收益率（%）	1.7454	
资产净值（元）	129,894,846.97	
份额总数（份）	129,894,846.97	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2024年	2.12	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/01/01-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2024/12/31)
成立以来年化收益率（%） (2023.12.07-2025.06.30)	1.97	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2023/12/06-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2025/06/30)
H类份额（AM233041H）		
每万份收益（元）	0.4668	
七日年化收益率（%）	1.6946	
资产净值（元）	61,963,922.03	
份额总数（份）	61,963,922.03	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2024年	2.22	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/01/01-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2024/12/31)
成立以来年化收益率（%） (2023.12.18-2025.06.30)	2.01	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2023/12/06-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2025/06/30)

L类份额（AM233041L）		
每万份收益（元）	0.4805	
七日年化收益率（%）	1.7454	
资产净值（元）	21,275,689.74	
份额总数（份）	21,275,689.74	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2024.01.08-2025.06.30）	1.89	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/01/04-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2025/06/30)
M类份额（AM233041M）		
每万份收益（元）	0.4805	
七日年化收益率（%）	1.7454	
资产净值（元）	2,324,018.07	
份额总数（份）	2,324,018.07	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2024.01.23-2025.06.30）	1.87	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/01/22-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2025/06/30)

N类份额（AM233041N）		
每万份收益（元）	0.4668	
七日年化收益率（%）	1.6946	
资产净值（元）	9,911,872.62	
份额总数（份）	9,911,872.62	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2024.02.20-2025.06.30）	1.76	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/02/07-2024/09/12) 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 (2024/09/13-2025/06/30)
S类份额（AM233041S）		
每万份收益（元）	0.0000	
七日年化收益率（%）	—	
资产净值（元）	0.00	
份额总数（份）	0.00	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%）	—	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率

T类份额（AM233041T）		
每万份收益（元）	0.4807	
七日年化收益率（%）	1.7463	
资产净值（元）	409,848.95	
份额总数（份）	409,848.95	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2024.02.20-2025.06.30）	1.82	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 （2024/02/05-2024/09/12） 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 （2024/09/13-2025/06/30）
X类份额（AM233041X）		
每万份收益（元）	0.4942	
七日年化收益率（%）	1.7963	
资产净值（元）	15,253,957.79	
份额总数（份）	15,253,957.79	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2024年	2.17	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 （2024/01/01-2024/09/12） 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 （2024/09/13-2024/12/31）
成立以来年化收益率（%） （2023.12.08-2025.06.30）	2.02	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 （2023/12/06-2024/09/12） 中国人民银行公布的同期7天通知存款利率 （2024/09/13-2025/06/30）

3.2 报告期末最后一个交易日净值表现

产品代码/份额代码	每万份收益（元）	七日年化收益率（%）	资产净值（元）
AM233041	0.4773	1.7335	241,663,349.25
B类份额（AM233041B）	0.4805	1.7454	629,193.08
G类份额（AM233041G）	0.4805	1.7454	129,894,846.97
H类份额（AM233041H）	0.4668	1.6946	61,963,922.03
L类份额（AM233041L）	0.4805	1.7454	21,275,689.74

产品代码/份额代码	每万份收益（元）	七日年化收益率（%）	资产净值（元）
M类份额（AM233041M）	0.4805	1.7454	2,324,018.07
N类份额（AM233041N）	0.4668	1.6946	9,911,872.62
S类份额（AM233041S）	0.0000	—	0.00
T类份额（AM233041T）	0.4807	1.7463	409,848.95
X类份额（AM233041X）	0.4942	1.7963	15,253,957.79

注：1、年化收益率指的是产品成立（非0份额）已满七个自然日的条件下，对某个时间段(如七天、成立以来等)内每个自然日的收益率按照365天进行折算，所得出的产品年化收益率。

2、完整会计年度收益率指的是在一个完整的会计年度(通常是 12 个月)内，本理财产品所获得的收益率。

3、以上收益率是根据理财产品在该区间的实际收益情况计算得出，实际清算可能因尾差等情况造成差异，投资者所能获得的最终收益以理财产品管理人实际支付为准。

4、过往业绩相关数据已经托管人核对。

5、理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

6、业绩比较基准是基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺，投资须谨慎。本报告展示自2022年3月11日以来的业绩比较基准变动情况，本产品业绩比较基准的调整公告及测算依据，详见信银理财官方网站。

§ 4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

上半年国民经济迎难而上、稳中向好。其中，工业生产较快增长，上半年，全国规模以上工业增加值同比增长6.4%。市场销售增速回升，上半年，社会消费品零售总额同比增长5.0%，比一季度加快0.4个百分点。固定资产投资继续扩大，上半年，全国固定资产投资同比增长2.8%，分领域看，基础设施投资同比增长4.6%，制造业投资增长7.5%，房地产开发投资下降11.2%。就业形势总体稳定，上半年，全国城镇调查失业率平均值为5.2%，比一季度下降0.1个百分点。总的来看，上半年更加积极有为的宏观政策发力显效，经济运行延续稳中向好发展态势，展现出强大韧性和活力。也要看到，外部不稳定不确定因素较多，国内有效需求不足，经济回升向好基础仍需加力巩固。

4.2 投资经理近期观点

基本内生动能相对偏弱，逢明显调整仍是增持机会。基本面延续磨底，经济内生动能依然偏弱。前期债市拥挤度相对较高，反内卷政策下，通胀预期有所扰动，叠加股市表现较好，股债跷

跷板效应下，债市有所回调。考虑到反内卷尚处初期，在偏弱的基本面下，通胀预计难以显著回升，叠加股市业绩驱动相对有限，市场扰动可能难以延续。展望看，基本偏弱，资金价格较低，政策短期相对定力等债市支撑因素依然存在，逢明显调整仍是增持机会。

§ 5 托管人报告

报告期内，托管人严格遵守有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。托管人对管理人报告中的穿透前财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。穿透后底层资产数据由管理人提供。

§ 6 投资组合报告

6.1 报告期末理财产品持有资产情况

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		资产余额（元）	占穿透前总资产的比例（%）	资产余额（元）	占穿透后总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	83,373,488.82	34.48	83,373,488.82	34.48
2	同业存单	22,946,718.90	9.49	22,946,718.90	9.49
3	拆放同业及买入返售	90,006,739.72	37.22	90,006,739.72	37.21
4	债券	45,506,069.59	18.82	45,506,069.59	18.82
5	非标准化债权类资产	—	—	—	—
6	权益类投资	—	—	—	—
7	金融衍生品	—	—	—	—
8	代客境外理财投资QDII	—	—	—	—
9	商品类资产	—	—	—	—
10	另类资产	—	—	—	—

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		资产余额（元）	占穿透前总资产的比例（%）	资产余额（元）	占穿透后总资产的比例（%）
11	公募基金	-	-	-	-
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	-	-	-	-
14	委托投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	241,833,017.03	100.00	241,833,017.03	100.00

注：1、所有资产余额均包含应计利息
2、占比结果保留两位小数，可能存在尾差

6.2报告期末理财产品持有的前十项资产（穿透前）

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
1	债券买入返售	70,005,561.64	28.95
2	24徽商银行CD209	22,946,718.90	9.49
3	24东兴证券CP003	20,342,470.38	8.41
4	债券买入返售	20,001,178.08	8.27
5	25光明SCP001	10,027,057.05	4.15
6	25南通城建SCP003	10,015,641.05	4.14
7	22恒健01	5,120,901.11	2.12

注：1、前十项资产信息不含现金和活期存款
2、所有资产持有金额均包含应计利息
3、占比结果保留两位小数，可能存在尾差

6.3报告期末理财产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
1	债券买入返售	70,005,561.64	28.95
2	24徽商银行CD209	22,946,718.90	9.49
3	24东兴证券CP003	20,342,470.38	8.41
4	债券买入返售	20,001,178.08	8.27
5	25光明SCP001	10,027,057.05	4.15
6	25南通城建SCP003	10,015,641.05	4.14
7	22恒健01	5,120,901.11	2.12

注：1、本表格列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产，不含现金和活期存款
2、所有资产持有金额均包含应计利息
3、占比结果保留两位小数，可能存在尾差

6.4 期末理财产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配（%/年）	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

注： 1、到期收益分配包括合作机构及其它费用。
2、剩余融资期限指报告期末（含）至项目到期日（不含）的天数。
3、以上为期末理财产品持有的前十大非标准化债权资产，产品持有人可至信银理财官方网站（<http://www.citic-wealth.com>）查询产品报告期间持有的每笔非标准化债权类资产信息。

§ 7 关联交易

报告期内的关联交易共计0笔，金额共计0万元

7.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易金额(元)	关联方名称
-	-	-	-	-	-	-

7.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易金额(元)	关联方名称
-	-	-	-	-	-	-

7.3 理财产品在报告期内的其他关联交易

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易金额(元)	关联方名称
-	-	-	-	-	-	-

§ 8 流动性风险分析

投资者不能随时提前终止本产品，在本产品存续期内的非开放日，投资者不得赎回，在开放日，可能因达到本说明书中约定的限制赎回情况，导致投资者在需要资金时无法随时变现，并可能导致客户丧失其他投资机会。本产品投资资产的流动性风险情况为：**【本理财产品投资范围为货币市场类和固定收益类资产，具体品种包括：现金、存款、大额存单、同业存单、质押式回购和其他货币市场类资产，以及国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、非公开定向债务融资工具和其他固定收益类资产等，上述投资标的中存款、质押式回购及其他交投不活跃品种存在不能提前支取或者不能提前到期的情形；其他资产一般情况下具有良好的流动性，但在特殊情况下，也存在部分债券品种交投不活跃、成交量不足的情形，如果理财产品赎回量较大，可能会影响产品流动性管理。】**为应对流动性风险，保护投资者利益，管理人可以综合运用以下理财产品流动性风险应对措施：（a）认购风险应对措施，包括：设定单一投资者认购金额上限、设定理财产品单日净认购比例上限、拒绝大额认购、暂停认购，以及国务院银行业监督管理机构规定的其他措施。（b）赎回风险应对措施，包括：设置赎回上限、延期办理巨额赎回申请、暂停接受赎回申请、延缓支付赎回款项、收取短期赎回费、暂停理财产品估值、摆动定价，以及国务院银行业监督管理机构规定的其他措施。

§ 9 投资账户信息

账户类型	账号	币种	账户名称	开户行
托管账户	8110701013302578920	人民币	信银理财日盈象天天利 40号现金管理型理财产品	中信银行北京分行营业部

§ 10 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额(份)	占总份额比例(%)
1	个人投资者	3,638,503.12	1.51
2	个人投资者	3,329,567.29	1.38
3	个人投资者	1,862,591.39	0.77
4	个人投资者	1,645,236.37	0.68
5	个人投资者	1,545,697.03	0.64
6	个人投资者	1,541,468.83	0.64
7	个人投资者	1,536,438.81	0.64
8	个人投资者	1,516,436.40	0.63
9	个人投资者	1,460,289.50	0.60
10	个人投资者	1,445,038.20	0.60

§ 11 现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况

序号	日期	投资者类别	持有份额(份)	占总份额比例(%)	报告期内持有份额变化情况
—	—	—	—	—	—

产品持有风险：本理财产品报告期内出现单一投资者持有理财份额比例超过理财产品总份额20%的情况。如该类投资者集中赎回,可能会对本理财产品带来流动性冲击，从而影响理财产品的投资运作和收益水平。理财产品管理人将加强流动性管理，防范相关风险，保护持有人利益。

§ 12 影响投资者决策的其他重要信息

无。

信银理财有限责任公司
2025年7月18日