



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85号现金管理型理财产品

2025年一季度运行公告

(产品代码: AM233086)

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4月21日

§ 1 重要提示

- 1.1 本报告适用于信银理财日盈象天天利85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3月31日止，报告期末最后一个市场交易日为2025年3月31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85号现金管理型理财产品
产品代码	AM233086
份额代码	AM233086B AM233086G AM233086L AM233086M
登记编码	Z7002623000903（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	2024年1月4日
募集结束日	2024年1月4日
运作起始日	2024年1月5日
到期日	长期
报告期末杠杆水平（%）	100.08

§ 3 理财产品净值表现

3.1 报告期末净值表现

AM233086	
每万份收益（元）	0.5013
七日年化收益率（%）	1.7044
资产净值（元）	898,544,058.76
份额总数（份）	898,544,058.76
B类份额（AM233086B）	
每万份收益（元）	0.5065
七日年化收益率（%）	1.7218
资产净值（元）	530,397,447.64
份额总数（份）	530,397,447.64
成立以来年化收益率（%） （2024.03.21-2025.03.31）	2.05
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率

G类份额（AM233086G）	
每万份收益（元）	0.5202
七日年化收益率（%）	1.7726
资产净值（元）	14,203,037.73
份额总数（份）	14,203,037.73
成立以来年化收益率（%） （2025.01.23-2025.03.31）	2.04
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率
L类份额（AM233086L）	
每万份收益（元）	0.4928
七日年化收益率（%）	1.6709
资产净值（元）	353,943,573.39
份额总数（份）	353,943,573.39
成立以来年化收益率（%） （2024.03.27-2025.03.31）	1.99
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率

M类份额（AM233086M）	
每万份收益（元）	0.0000
七日年化收益率（%）	0.0000
资产净值（元）	0.00
份额总数（份）	0.00
成立以来年化收益率（%） （2025.02.14-2025.03.31）	1.57
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期7天通知存款利率

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）
AM233086	0.5013	1.7044	898,544,058.76
B类份额（AM233086B）	0.5065	1.7218	530,397,447.64
G类份额（AM233086G）	0.5202	1.7726	14,203,037.73
L类份额（AM233086L）	0.4928	1.6709	353,943,573.39
M类份额（AM233086M）	0.0000	0.0000	0.00

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、以上收益率是根据理财产品在该区间内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。

3、过往业绩相关数据已经托管人核对。

4、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。

5、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

一季度，国内需求不断扩大，就业形势总体稳定，国民经济实现良好开局，高质量发展向新向好。具体来看，工业生产增长加快，一季度，全国规模以上工业增加值同比增长6.5%，比上年全年加快0.7个百分点。服务业较快增长，一季度，服务业增加值同比增长5.3%，比上年全年加快

0.3个百分点。市场销售增速回升，一季度，社会消费品零售总额同比增长4.6%，比上年全年加快1.1个百分点。固定资产投资稳中有升，一季度，全国固定资产投资同比增长4.2%，比上年全年加快1.0个百分点，扣除房地产开发投资，全国固定资产投资增长8.3%。分领域看，基础设施投资同比增长5.8%，制造业投资增长9.1%，房地产开发投资下降9.9%。货物进出口保持增长，一季度，货物出口增长6.9%，进口下降6.0%。居民消费价格基本稳定，一季度，全国居民消费价格（CPI）同比下降0.1%。工业生产者价格下降，一季度，全国工业生产者出厂价格同比下降2.3%。就业形势总体稳定，一季度，全国城镇调查失业率平均值为5.3%。总的来看，一季度，随着各项宏观政策继续发力显效，国民经济起步平稳、开局良好，延续回升向好态势，创新引领作用增强，发展新动能加快培育壮大。但也要看到，当前外部环境更趋复杂严峻，国内有效需求增长动力不足，经济持续回升向好基础还需巩固。

4.2 投资经理近期观点

一季度债市波动加剧，债券收益率在1-2月央行主动收紧资金以后带动曲线整体上移。伴随一季度末央行调控目标逐步从防范汇率单方面贬值和防止利率下行过快逐步转向呵护资金面，债券收益率小幅回落。4月初突然爆发的美国对全球加征关税让各期限债券收益率一步下行到位。关税公布后大类资产波动剧烈，股市在国家队的持续托底下有所修复。近期公布的3月金融数据显示基本面依旧处在小修复周期。信用债下行后表现平稳，利率债受到政策预期的变化震荡走高。4月13日金融时报发文明确指出降准降息需要的前提条件。近期在中国关税反制的措施后，美国方面没有更大的动作。在基本面持续修复，股市脱离暴跌的背景下，货币宽松的时点可能会继续后移。中长期来看中美对抗的格局不会短期被解决，加征关税对出口的影响将会在下半年逐步显现。央行当前没有收紧货币的基础，收益率曲线依旧有整体下移的机会，降准降息政策随时可以推出但也需要警惕超预期的财政政策推出。组合方面继续维持中短信用标配，长端资产等待调整后择机介入。

§ 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	81,580,579.26	9.07	81,580,579.26	9.07
2	同业存单	164,256,798.44	18.27	164,256,798.44	18.27
3	拆放同业及买入返售	545,122,259.17	60.62	545,122,259.17	60.62
4	债券	108,274,400.50	12.04	108,274,400.50	12.04
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	-	-	-	-
11	公募基金	-	-	-	-
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	-	-	-	-
14	委外投资—协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	10,380.00	0.00	10,380.00	0.00
	合计	899,244,417.37	100.00	899,244,417.37	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	205,052,794.52	22.80
2	25兴业银行CD018	69,647,213.77	7.75
3	债券买入返售	60,024,657.55	6.68
4	债券买入返售	60,019,315.05	6.67
5	债券买入返售	60,019,315.05	6.67
6	债券买入返售	50,016,095.90	5.56
7	债券买入返售	50,003,219.18	5.56
8	24建设银行CD404	49,812,437.72	5.54
9	24华夏银行CD185	44,797,146.95	4.98
10	24环球租赁SCP009	40,505,303.11	4.50

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	205,052,794.52	22.80
2	25兴业银行CD018	69,647,213.77	7.75
3	债券买入返售	60,024,657.55	6.68
4	债券买入返售	60,019,315.05	6.67
5	债券买入返售	60,019,315.05	6.67
6	债券买入返售	50,016,095.90	5.56

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
7	债券买入返售	50,003,219.18	5.56
8	24建设银行CD404	49,812,437.72	5.54
9	24华夏银行CD185	44,797,146.95	4.98
10	24环球租赁SCP009	40,505,303.11	4.50

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1笔，金额共计4,927.09万元

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
1	2025-01-03	广发银行股份有限公司2024年第282期同业存单	同业存单	112420282. I B	49,270,888.63	广发银行股份有限公司

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	8110701013002708879	人民币	信银理财日盈象天天利85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。

§ 11 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4月21日