



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321号现金管理型理财产品

2026年半年度运行公告

(产品代码: AM254328)

理财产品管理人: 信银理财有限责任公司
理财产品托管人: 宁波银行股份有限公司
报告送出日期: 2026年7月20日

§ 1 重要提示

- 1.1 本报告适用于信银理财日盈象天天利321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2026年1月1日起至2026年6月30日止，报告期末最后一个市场交易日为2026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321号现金管理型理财产品
产品代码	AM254328
份额代码	AM254328A AM254328B AM254328D AM254328G AM254328L AM254328M AM254328N AM254328Q AM254328S AM254328T AM254328X
登记编码	Z7002625002596（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn查询产品信息）
托管机构	宁波银行股份有限公司
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	2025年11月20日
募集结束日	2025年11月20日
运作起始日	2025年11月21日
到期日	长期
报告期末杠杆水平（%）	100.06

§ 3 理财产品净值表现

3.1 报告期末净值表现

AM254328	
每万份收益（元）	0.3832
七日年化收益率（%）	1.4490
资产净值（元）	4,637,947,989.97
份额总数（份）	4,637,947,989.97
A类份额（AM254328A）	
每万份收益（元）	0.3764
七日年化收益率（%）	1.4267
资产净值（元）	97,033,642.59
份额总数（份）	97,033,642.59
成立以来年化收益率（%） （2025.11.21-2026.06.30）	1.65
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率

B类份额（AM254328B）	
每万份收益（元）	0.3764
七日年化收益率（%）	1.4267
资产净值（元）	1,649,607,354.92
份额总数（份）	1,649,607,354.92
成立以来年化收益率（%） （2025.11.21-2026.06.30）	1.65
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率
D类份额（AM254328D）	
每万份收益（元）	0.3901
七日年化收益率（%）	1.4775
资产净值（元）	30,024,220.58
份额总数（份）	30,024,220.58
成立以来年化收益率（%） （2025.11.21-2026.06.30）	1.70
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率

G类份额（AM254328G）	
每万份收益（元）	0.4038
七日年化收益率（%）	1.5282
资产净值（元）	1,783,117,344.79
份额总数（份）	1,783,117,344.79
成立以来年化收益率（%） （2025.11.21-2026.06.30）	1.74
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率
L类份额（AM254328L）	
每万份收益（元）	0.3627
七日年化收益率（%）	1.3760
资产净值（元）	315,871,321.36
份额总数（份）	315,871,321.36
成立以来年化收益率（%） （2026.01.29-2026.06.30）	1.51
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率

M类份额（AM254328M）	
每万份收益（元）	0.3627
七日年化收益率（%）	1.3760
资产净值（元）	532,478,783.98
份额总数（份）	532,478,783.98
成立以来年化收益率（%） （2025.11.21-2026.06.30）	1.60
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率
N类份额（AM254328N）	
每万份收益（元）	
七日年化收益率（%）	—
资产净值（元）	0.00
份额总数（份）	0.00
成立以来年化收益率（%）	—
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率

Q类份额（AM254328Q）	
每万份收益（元）	0.3353
七日年化收益率（%）	1.2747
资产净值（元）	50,415,891.92
份额总数（份）	50,415,891.92
成立以来年化收益率（%） （2025.12.11-2026.06.30）	1.46
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率
S类份额（AM254328S）	
每万份收益（元）	0.3353
七日年化收益率（%）	1.2747
资产净值（元）	117,962,662.91
份额总数（份）	117,962,662.91
成立以来年化收益率（%） （2025.12.11-2026.06.30）	1.46
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率

T类份额（AM254328T）	
每万份收益（元）	0.3901
七日年化收益率（%）	1.4775
资产净值（元）	61,436,766.92
份额总数（份）	61,436,766.92
成立以来年化收益率（%） （2026.01.26-2026.06.30）	1.62
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率
X类份额（AM254328X）	
每万份收益（元）	
七日年化收益率（%）	—
资产净值（元）	0.00
份额总数（份）	0.00
成立以来年化收益率（%）	—
业绩比较基准	中国人民银行公布的同期七天通知存款利率

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）
AM254328	0.3832	1.4490	4,637,947,989.97
A类份额（AM254328A）	0.3764	1.4267	97,033,642.59
B类份额（AM254328B）	0.3764	1.4267	1,649,607,354.92
D类份额（AM254328D）	0.3901	1.4775	30,024,220.58
G类份额（AM254328G）	0.4038	1.5282	1,783,117,344.79
L类份额（AM254328L）	0.3627	1.3760	315,871,321.36
M类份额（AM254328M）	0.3627	1.3760	532,478,783.98
N类份额（AM254328N）	0.0000	—	0.00

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）
Q类份额（AM254328Q）	0.3353	1.2747	50,415,891.92
S类份额（AM254328S）	0.3353	1.2747	117,962,662.91
T类份额（AM254328T）	0.3901	1.4775	61,436,766.92
X类份额（AM254328X）	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

2026年上半年，我国国内生产总值达69.6万亿元，按不变价格计算同比增长4.7%，其中一季度增长5.0%、二季度增长4.3%，经济顶住外部环境变乱交织与内部结构性矛盾的双重压力，运行在合理区间。从结构来看，上半年经济呈现鲜明的"K型分化"特征：出口与工业生产成为核心支撑——规模以上工业增加值同比增长5.4%，货物进出口总额达25.5万亿元、同比增长16.9%，其中出口增长13.4%，高技术制造业增加值增长13.3%，新动能对经济增长的直接贡献率已超过四成；但内需修复进程曲折，社会消费品零售总额同比增长仅1.3%，固定资产投资同比下降5.7%，房地产开发投资同比下降18.0%，消费与投资增速均显著低于整体经济增速，供强需弱的结构性矛盾仍然突出。物价方面，上半年CPI同比上涨1.0%、PPI同比上涨1.5%，结束了过去三年的低物价状态，但价格回升更多受油价和输入性成本驱动，尚未顺畅传导至终端消费。展望下半年，经济增速有望在二季度触底后温和回升，三四季度实际GDP增速预计修复至4.6%-4.8%，全年"4.5%-5.0%"的增长目标具备实现基础。外需方面，全球AI资本开支周期与能源安全投资仍将支撑出口韧性，但增速可能较上半年逐步放缓；内需方面，财政政策将成为稳增长主抓手，超长期特别国债、8000亿元新型政策性金融工具及专项债资金有望加快落地，重点投向"六张网"（水网、新型电网、算力网、新型通信网、城市地下管网、现代物流网）与城市更新领域，货币政策预计维持适

度宽松，若通胀压力缓解、经济动能继续走弱，下半年仍有可能降息10个基点、降准50个基点。不过，下半年经济运行仍面临多重不确定性——霍尔木兹海峡局势演变对能源价格的冲击、中美关系的走向、AI景气度回落通过出口渠道的传导风险，以及内需复苏的可持续性，均构成需要密切关注的关键变量，经济修复的成色将更多取决于外需能否有效向内需扩散、物价能否从生产端向消费端顺畅传导，以及企业盈利改善能否从上游向中下游扩散。

4.2 近期投资观点

债券市场：今年上半年国内债券市场走出显著超预期的牛市行情，核心驱动力在于经济“K型分化”格局下信用扩张乏力与资金面持续宽松共同催化的“资产荒”逻辑。10年期国债收益率从年初约1.84%震荡下行至6月末的1.73%附近，累计下行约11BP；1年期国债收益率从1.33%降至1.12%，下行约21BP，曲线先陡峭后平坦。信用债方面，机构“高等级拉久期、短久期下沉”策略驱动各期限信用利差压缩至历史极低分位，5年期AA级信用利差收窄约31BP。供给端，政府债券发行节奏明显偏慢，新增专项债累计发行仅占全年额度38%，加剧优质资产供需失衡。货币政策维持适度宽松，上半年未进行降准降息，但资金面整体充裕。行情节奏上，经历银行欠配驱动下行、油价推升通胀预期反弹、资产荒叙事重回低点、央行降温信号引发震荡四个阶段。

展望下半年，债市整体环境仍偏有利，但单边牛市难以为继，大概率区间震荡、重心在降息落地后小幅下移。基本面内需偏弱与信用扩张乏力继续压制利率上行空间，猪油共振推升通胀的组合难以再现，通胀对货币政策掣肘显著弱化。下半年降息窗口有望打开，若落地则10年期国债收益率或阶段性下移约10BP。核心变量在于财政节奏——三季度政府债券供给加速或阶段性缓和资产荒逻辑，形成短期利空扰动；四季度供给回落后配置型机构提前抢跑，债市季节性震荡偏强概率较大。信用债方面，短端绝对收益空间极为有限，配置重心有望向3-5年中久期城投债及5-7年高等级产业债迁移，但需警惕信用利差已处历史极低分位、反弹波动风险上升。综合来看，下半年10年期国债收益率预计在1.65%-1.85%区间震荡运行。

§ 5 托管人报告

本托管人在托管过程中，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，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。

在我行能够知悉和掌握的情况范围内，在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，本托管人复核了本报告中的财务指标、净值表现、投资组合报告（穿透前）等财务信息，确保上述数据准确、完整。

§ 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	249,799,236.04	5.38	278,202,267.67	5.99
2	同业存单	976,395,084.56	21.04	1,045,987,699.61	22.54
3	拆放同业及买入返售	541,275,849.68	11.66	1,401,979,262.98	30.21
4	债券	1,271,092,219.29	27.39	1,914,758,840.98	41.26
5	非标准化债权类资产	—	—	—	—
6	权益类投资	—	—	—	—
7	金融衍生品	—	—	—	—
8	境外资产	—	—	—	—
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	1,602,365,681.67	34.53	—	—

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（%）
14	委外投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	4,640,928,071.24	100.00	4,640,928,071.24	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	华润信托·日盈添利2号集合资金信托计划	541,944,617.49	11.68
2	上海信托·睿象日盈2号集合资金信托计划	405,203,171.03	8.73
3	中诚信托-丰润4号集合资金信托计划	243,918,132.71	5.26
4	华润信托·日盈添利1号集合资金信托计划	203,110,513.93	4.38
5	26恒丰银行CD068	148,420,786.98	3.20
6	债券买入返售	140,086,301.36	3.02
7	26京能4号ABN001优先(绿色)	121,583,891.98	2.62
8	26国华投资SCP002	120,582,971.38	2.60
9	26开源证券CP003	115,524,507.57	2.49
10	26上海医药SCP001	100,564,760.25	2.17

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	26恒丰银行CD068	148,420,786.98	3.20
2	债券买入返售	140,086,301.36	3.02
3	26京能4号ABN001优先(绿色)	121,583,891.98	2.62
4	26国华投资SCP002	120,582,971.38	2.60
5	26开源证券CP003	115,524,507.57	2.49
6	26上海医药SCP001	100,564,760.25	2.17
7	债券买入返售	100,061,643.88	2.16
8	26京能3号ABN002优先	100,022,313.11	2.16
9	26江苏银行CD052	99,310,044.62	2.14
10	26中原银行CD023	99,305,637.64	2.14

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(元)	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

注： 1、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。
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22笔，金额共计28,391.47万元

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	2026-03-31	广发银行股份有限公司2026年 第050期同业存单	债券	112620050. I B	98,871,917. 09	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
1	2026-01-15	华能国际电力股份有限公司 2026年度第一期超短期融资券	债券	012680116. I B	100,007,780. 80	中信银行股份有限公司
2	2026-01-15	中信证券-越秀租赁鲲鹏第32期碳中和绿色资产支持专项计划(气候主题)优先A1级资产支持证券	债券	500346. SZ	28,000,000. 00	中信证券股份有限公司
3	2026-01-29	国家电力投资集团有限公司 2026年度第一期超短期融资券	债券	012680284. I B	40,003,419. 18	中信银行股份有限公司
4	2026-02-09	申万宏源-保利邦鑫申悦21号资产支持专项计划优先级资产支持证券	债券	267795. SH	17,000,000. 00	中信建投证券股份有限公司

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
1	2026-01-22	中铁资本工鑫21期资产支持专项计划3号优先B级资产支持证	资产管理产品	265698. SH	909. 87	中信建投证券股份有限公司
2	2026-01-27	中信建投-邦鑫-熙悦39号资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	267257. SH	210. 07	中信建投证券股份有限公司
3	2026-02-03	中金-和光23号供应链金融资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	266585. SH	301. 53	中信建投证券股份有限公司
4	2026-02-05	中铁信托先锋13号应收账款资产支持专项计划1期优先B级资产支持证券(可续发型)	资产管理产品	265938. SH	504. 64	中信建投证券股份有限公司

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
5	2026-03-09	招商证券股份有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种二)	资产管理产品	115703.SH	102.00	中信建投证券股份有限公司
6	2026-03-09	华泰证券股份有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	资产管理产品	253163.SH	509.51	中信建投证券股份有限公司
7	2026-03-09	申万宏源证券有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)	资产管理产品	148430.SZ	509.84	中信建投证券股份有限公司
8	2026-03-31	中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019723	14,882.64	中信信托有限责任公司
9	2026-03-31	耘睿23号第7期资产支持专项计划优先A级资产支持证券	资产管理产品	266886.SH	200.23	中信建投证券股份有限公司
10	2026-03-31	平安信托日享添利1号	资产管理产品	TAMCAMP2506019754	553.93	中信证券股份有限公司
11	2026-03-31	中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019723	7,441.29	中信证券股份有限公司
12	2026-03-31	京东科技荟享17号第3期资产支持专项计划(可续发型)第2期次优先A级资产支持证券	资产管理产品	146732.SZ	100.27	中信建投证券股份有限公司
13	2026-03-31	中金-中联租赁智慧产业1期资产支持专项计划优先A1级资产支持证券	资产管理产品	500247.SZ	100.50	中信建投证券股份有限公司
14	2026-03-31	国联证券股份有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	252781.SH	102.26	中信建投证券股份有限公司

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
15	2026-06-30	中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019723	1,315.97	中信证券股份有限公司
16	2026-06-30	平安信托日享添利1号	资产管理产品	TAMCAMP2506019754	1,251.13	中信证券股份有限公司
17	2026-06-30	中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019723	2,631.95	中信信托有限责任公司

§ 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，并可能导致投资者丧失其他投资机会。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，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	86011110001973059	人民币	信银理财日盈象天天利 3 2 1 号现金管理型理财产品	宁波银行股份有限公司 上海分行

§ 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	机构投资者	453,028,346.07	9.77
2	机构投资者	100,016,658.64	2.16
3	机构投资者	50,174,031.43	1.08
4	机构投资者	30,277,036.03	0.65
5	机构投资者	28,233,960.57	0.61
6	机构投资者	27,147,739.88	0.59
7	个人投资者	25,217,973.48	0.54
8	机构投资者	20,112,850.29	0.43
9	机构投资者	20,044,255.48	0.43
10	机构投资者	19,841,682.20	0.43

§ 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
2026年7月20日