中信理财
CITIC WEALTH

定期报告

# 信银理财日盈象天天利145号现金管理型理财产品 2026年第3季度报告

信银理财有限责任公司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，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。信银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**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。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

产品管理人：信银理财有限责任公司

产品托管人：中信银行股份有限公司

报告期：2026年7月1日至2026年9月30日

# 第一章 产品基本信息

| | | |
|---|---|---|
| 产品登记编码 | Z7002624000435<br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） | |
| 产品名称 | 信银理财日盈象天天利 145 号现金管理型理财产品 | |
| 产品代码 | AM244085 | |
| 分级安排 | - | |
| 产品募集方式 | 公募 | |
| 募集币种 | 人民币 | |
| 产品运作模式 | 开放式净值型 | |
| 产品投资性质 | 固定收益类 | |
| 产品风险等级 | 一级（低）<br>（该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准） | |
| 产品成立日期 | 2024 年 9 月 5 日 | |
| 产品终止日期 | 2099 年 12 月 29 日 | |
| 报告期末产品总份额 | 335,662,707.29 | |
| 报告期末产品份额 | 份额代码 | 产品份额 |
| | AM244085A | 320,855,571.42 |
| | AM244085B | 4,485,428.11 |
| | AM244085G | 482,902.18 |
| | AM244085H | 0.00 |
| | AM244085L | 1,189,694.81 |
| | AM244085M | 6,918,029.71 |
| | AM244085N | 1,115,532.95 |
| | AM244085T | 615,548.11 |
| | AM244085X | 0.00 |
| | AM44085S | 0.00 |
| 报告期末穿透后杠杆率 | 100.14% | |

# 第二章 收益表现

## 2.1 产品净值表现

金额单位：元

| 份额代码 | 首个非零份额日 | 时点指标：报告期末 | 区间指标：报告期 |
|---|---|---|---|
| | | 资产净值 | 年化收益率(%) |
| AM244085A | 2024 年 9 月 30 日 | 320,855,571.42 | 1.26<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085B | 2024 年 10 月 31 日 | 4,485,428.11 | 1.16<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085G | 2024 年 11 月 1 日 | 482,902.18 | 1.21<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085H | 2024 年 10 月 31 日 | 0.00 | 0.00<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085L | 2024 年 11 月 1 日 | 1,189,694.81 | 1.01<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085M | 2024 年 11 月 1 日 | 6,918,029.71 | 1.11<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085N | 2024 年 11 月 1 日 | 1,115,532.95 | 1.16<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085T | 2024 年 10 月 31 日 | 615,548.11 | 1.01<br>(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日) |
| AM244085X | - | 0.00 | - |
| AM44085S | - | 0.00 | - |

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益

表现（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

3、报告期间年化收益率:指的是产品成立（首个非 0 份额）已满七个自然日的条件下，对报告期间内每个自然日的收益率按照 365 天进行折算，所得出的年化收益率。以上收益率是根据理财产品在该时间段内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，投资者所有获得的最终收益以理财公司实际支付为准。

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。**

### 2.2 产品业绩比较基准历次调整情况

| 份额代码 | 生效日期 | 业绩比较基准 |
| --- | --- | --- |
| - | - | - |

注：本报告仅展示自 2026 年 9 月 1 日以来的业绩比较基准调整情况。业绩比较基准不是预期收益率，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。

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内投资策略和运作分析

投资策略：本产品通过综合分析经济形势、货币政策、利率走势、行业状况、信用风险等因素，立足于经济周期的不同阶段自上而下判

断利率趋势及行业趋势，并基于内部信用评级体系自下而上分析企业的市场地位、管理水平、发展趋势和财务状况等，以此作为产品投资的重要依据。　产品拟通过债券等固收类资产的配置，以票息收入作为实现产品相对稳定收益的基础；在严控产品风险的基础上，通过对宏观经济、利率走势、资金供求、信用风险状况、债券市场走势等方面的分析和预测，把握市场投资机会，提高产品收益。

运作分析：

债券市场：今年三季度国内债市在"弱现实+宽货币预期"组合下延续走强，但节奏较上半年明显波折，呈现"短端上行、中长端下行"的牛平格局。截至 9 月 30 日，10 年期国债收益率收于 1.68%附近，较 6 月末的 1.73%下行约 5BP，8 月中上旬一度触及 1.6645%的年内低点；30 年期表现最强，9 月下旬在房贷降息预期与跨季资金呵护下最低触及 2.08%的年内新低、季末收于 2.12%附近；1 年期国债则由 1.12%上行至 1.22%左右，10Y-1Y 利差收窄至 9 月下旬的 44BP，5—7 年中端为年内最优区间。供给端明显提速但仍温和，新增专项债发行进度由 38%升至 76%，三季度地方债发行约 2.9 万亿元、净融资约 1.87 万亿元，9 月利率债发行环比回落 10.8%，供给冲击边际缓和。信用债各期限各等级利差普遍收窄，AAA 中票 10 年期信用利差由约 46BP 压缩至约 21BP，三季度无新增首次违约发行人、前三季度违约率仅 0.021%，但利差已处历史极低分位。

展望四季度债市环境仍偏友好，但单边下行空间受限，大概率维持"震荡偏强、重心小幅下移、波动放大"的区间格局，10 年期国债收

益率中性区间预计在 1.60%—1.75%，30 年期在 2.05%—2.20%。支撑在于内需弱修复与信用扩张乏力未逆转，社融中实体信贷偏弱、M1-M2 剪刀差仍阔，过剩流动性持续流向债市；供给端四季度利率债供给环比回落，特别国债发行高峰已过，政府债净融资待发规模降至近三万亿以下，对长端的趋势性压力有限。核心变量仍在政策与机构行为：货币端大概率延续"降准为主、降息为辅"，若降准落地或降息窗口打开，10 年期有望顺畅下破 1.65%并打开新空间；若增量政策偏弱，则更可能在 1.65%上方窄幅拉锯，待 11—12 月跨年抢配资金驱动阶段性下行。

# 第四章 资产持仓与交易信息

## 4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

| 序号 | 资产分类 | 穿透前 | 穿透后 |
|---|---|---|---|
| | | 占产品总资产的比例（%） | 占产品总资产的比例（%） |
| 1 | 现金及银行存款 | 59.38 | 63.54 |
| 2 | 同业存单 | - | 0.88 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | - | 12.19 |
| 4 | 债券 | - | 23.39 |
| 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 | 40.62 | - |
| 14 | 委外投资--协议方式 | - | - |
| 15 | 其他资产 | - | - |
| 16 | 合计 | 100.00 | 100.00 |

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产），占比结果保留两位小数，可能存在尾差。

## 4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 现金及活期存款 | 199,421,507.34 | 59.41 |
| 2 | 外贸信托·双赢增利1号集合资金信托计划 | 61,222,910.92 | 18.24 |
| 3 | 上海信托·睿象日盈3号集合资金信托计划 | 28,114,264.93 | 8.38 |
| 4 | 中诚信托-丰润3号集合资金信托计划 | 21,002,498.68 | 6.26 |
| 5 | 平安信托日享添利1号 | 14,001,735.71 | 4.17 |
| 6 | 中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划 | 12,090,927.62 | 3.60 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%，占比结果保留两位小数，可能存在尾差。

## 4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 | 现金及活期存款 | 213,547,216.82 | 63.62 |
| 2 | 债券买入返售 | 40,981,725.64 | 12.21 |
| 3 | 长兴22A2 | 25,561,994.70 | 7.62 |
| 4 | 耘睿235A | 24,704,922.00 | 7.36 |
| 5 | 工鑫28A3 | 16,909,856.19 | 5.04 |
| 6 | 23国证09 | 4,325,467.91 | 1.29 |
| 7 | 24国证05 | 4,305,123.75 | 1.28 |
| 8 | 26农业银行CD094 | 1,146,086.16 | 0.34 |
| 9 | 26南京银行CD176 | 1,143,988.35 | 0.34 |
| 10 | 24宿新01 | 686,734.86 | 0.20 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%，占比结果保留两位小数，可能存在尾差。

## 4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 中信信托有限责任公司 | 26 澄煦 ABN005 优先 | 232,502.10 |
| 中信信托有限责任公司 | 26 悦涵 ABN005 优先 | 394,607.19 |
| 中信信托有限责任公司 | 26 芬郁 ABN004 优先 | 310,071.49 |
| 中信信托有限责任公司 | 26 悦涵 ABN004 优先 | 394,607.19 |
| 中信建投证券股份有限公司 | 24 信投 F2 | 26,375.81 |
| 中信信托有限责任公司 | 永盛 1 期优先级 | 696,157.40 |
| 中国环球租赁有限公司 | 26 环球租赁 1ABN001 优先 | 143,037.34 |
| 中信信托有限责任公司 | 26 睿哲 ABN004 优先 | 175,016.31 |
| 中国中信金融资产管理股份有限公司 | 云帆 02A2 | 3,574,361.40 |
| 中国中信金融资产管理股份有限公司 | 云帆 04 优 | 27,195.84 |
| 中国中信金融资产管理股份有限公司 | 云帆 04Y2 | 5,122,447.73 |
| 中信信托有限责任公司 | 26 澄启 ABN001 优先 | 1,392,568.62 |
| 中信信托有限责任公司 | 永盛 3 期优先级 | 669,270.64 |
| 中信信托有限责任公司 | 25 睿新 ABN006 优先 | 597,273.76 |
| 中信信托有限责任公司 | XL0141A | 876,090.98 |
| 中国中信金融资产管理股份有限公司 | 云帆 01A2 | 211,029.20 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 资产管理产品名称 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| 中信证券股份有限公司 | 中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划 | 304.18 |
| 中信信托有限责任公司 | 中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划 | 608.37 |
| 中信证券资产管理有限公司 | 中信信托·信盈天天利1号证券投资集合资金信托计划 | 34.42 |
| 中信证券股份有限公司 | 平安信托日享添利1号 | 11.52 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 关联交易类型 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

| 序号 | 关联交易类型 | 关联方名称 | 关联交易日期 | 交易标的 | 交易金额 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - | - | - | - | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

# 第五章 风险分析

## 5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

| 序号 | 融资人 | 项目名称 | 剩余融资期限（天） | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、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。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

### 5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

本产品投资债券类资产面临的市场风险主要为利率风险，市场利率上行将导致债券二级市场价格下跌；同时存在收益率曲线变动、信用利差波动等风险，若在债券到期前处置，可能产生投资损失。外币债券还会面临汇率波动带来的市场风险。本报告期 10 年国债收益率下行 5.08bp，收于 1.6822%。

### 5.3 产品的流动性风险分析

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、货币基金、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、债券型证券投资基金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。

## 第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户名称 | 账户账号 | 账户开户机构 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 托管账户 | 信银理财日盈象天天利 145 号现金管理型理财产品 | 8110701012402861046 | 中信银行北京分行营业部 |

## 第七章 影响投资者决策的其他重要信息

### 7.1 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

| 序号 | 投资者类别 | 报告期内持有份额变化情况 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 报告期内持有份额占总份额比例<br>报告期初 | | 报告期内持有份额占总份额比例<br>达到最高时 | | 报告期内持有份额占总份额比例<br>报告期末 | |
| | | 持有份额 | 占总份额比例（%） | 持有份额 | 占总份额比例（%） | 持有份额 | 占总份额比例（%） |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |

产品风险提示：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关联，防范相关风险，保护持有人利益。

## 7.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。