



中信理财
CITIC WEALTH

净值型理财产品定期披露公告

信银理财安盈象固收稳健季开26号理财产品

2023年三季度运行公告

(产品代码：AF232950)

理财产品管理人：信银理财有限责任公司
理财产品托管人：上海浦东发展银行股份有限公司
报告送出日期：2023年10月25日

§1 重要提示

1.1本报告适用于信银理财安盈象固收稳健季开26号理财产品。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2023年7月1日起至2023年9月30日止。

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	信银理财安盈象固收稳健季开26号理财产品
产品代码	AF232950
份额代码	AF232950B AF232950G AF232950H AF232950M
登记编码	Z7002623000617（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn查询产品信息）
托管机构	上海浦东发展银行股份有限公司
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
产品存续规模（份额）	914,830,293.92
期限类型	1-3个月(含)
募集起始日期	2023年4月10日
募集结束日期	2023年4月19日
运作起始日期	2023年4月20日
到期日	长期

业绩比较基准	
B类份额	3.00%-3.20%
G类份额	2.85%-3.05%
H类份额	3.05%-3.25%
M类份额	3.00%-3.20%

注：上述业绩比较基准不代表理财产品未来表现，不等于实际收益，投资需谨慎。
 若今后法律法规发生变化，或有其他代表性更强，更科学客观的业绩比较基准适用于本产品时，本产品可变更业绩比较基准并及时告知投资者。

§3 理财产品净值表现

3.1 报告期末主要财务指标

产品资产净值（元）	931,327,018.97
产品份额净值（元）	1.0180
产品份额累计净值（元）	1.0180
B类份额（份额代码:AF232950B）份额净值（元）	1.0180
B类份额（份额代码:AF232950B）份额累计净值（元）	1.0180
G类份额（份额代码:AF232950G）份额净值（元）	1.0173
G类份额（份额代码:AF232950G）份额累计净值（元）	1.0173
H类份额（份额代码:AF232950H）份额净值（元）	1.0181
H类份额（份额代码:AF232950H）份额累计净值（元）	1.0181
M类份额（份额代码:AF232950M）份额净值（元）	1.0180

M类份额（份额代码:AF232950M）份额 累计净值（元）	1.0180
产品杠杆水平（%）	100.05
产品份额总数（份）	914,830,293.92

3.2 业绩表现

份额类型	过去三个月净值 增长率（%）	过去六个月净值增 长率（%）	过去九个月净值增 长率（%）	过去一年净值增 长率（%）	成立至今净值年化 增长率（%）
B类份额（份额代 码:AF232950B）	0.99	-	-	-	4.01
G类份额（份额代 码:AF232950G）	0.95	-	-	-	3.85
H类份额（份额代 码:AF232950H）	-	-	-	-	3.60
M类份额（份额代 码:AF232950M）	-	-	-	-	3.53

注：1、净值增长率=(本报告期末累计净值/上个报告期末累计净值-1)*100%
2、净值年化增长率=净值增长率/区间天数*365

§4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

9月份，国民经济持续恢复，生产需求基本平稳，就业物价总体稳定，发展质量稳步提升。具体来看，工业生产恢复加快，9月份，规模以上工业增加值同比增长4.5%，增速与上月持平，比7月份加快0.8个百分点；环比增长0.36%。服务业持续较快恢复，9月份，服务业商务活动指数为50.9%，比上月上升0.4个百分点，业务活动预期指数为58.1%。市场销售趋于活

跃，服务消费增长较快，9月份，社会消费品零售总额同比增长5.5%，比上月加快0.9个百分点，增速连续2个月加快，环比增长0.02%。固定资产投资规模继续扩大，前三季度，全国固定资产投资同比增长3.1%，扣除价格因素影响，同比增长6.0%。分领域看，基础设施投资同比增长6.2%，制造业投资增长6.2%，房地产开发投资下降9.1%。居民消费价格温和上涨，9月份，全国居民消费价格同比持平，环比上涨0.2%。工业生产者价格降幅连续收窄，9月份同比下降3.6%，降幅比上月收窄1.0个百分点，环比上涨0.6%。就业形势总体平稳，城镇调查失业率下降。9月份，全国城镇调查失业率为5.0%，比上月下降0.2个百分点，连续2个月下降。总的来看，前三季度国民经济持续恢复向好，高质量发展扎实推进，为实现全年发展目标打下了坚实基础。但也要看到，外部环境更趋复杂严峻，国内需求仍显不足，经济回升向好基础仍需巩固。

4.2 投资经理近期观点

目前经济阶段底部和通胀底大概率确认，短期预计边际改善，但终端需求的改善仍需关注。债券市场仍面临经济数据企稳、地方债供给、地产政策等压制，收益率顺畅的下行面临挑战，但债券收益率相比政策利率价值显现，决定了收益率持续向上空间也不大，目前已具备一定配置价值。10月缴税期过后资金面预计有所缓解，短端确定性更高，后续仍需关注基本面、资金面、政策是否超预期和以及机构交易行为对市场的影响。配置方面，短期可积极把握中短端机会，中长端可择机寻找更好买点，注重灵活操作，逢市场阶段性调整考虑介入。在震荡市、流动性合理充裕的环境下，信用债票息和杠杆策略可以继续坚持，仓位上坚持绝对收益目标，控制久期和杠杆率适中。

§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	6,672,971.06	0.72	10,648,242.51	1.14
2	同业存单	-	-	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-	11,642,028.68	1.25
4	债券	117,226,638.56	12.58	909,622,001.28	97.61
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	807,927,210.25	86.70	-	-
14	委托投资--协议方式	-	-	-	-

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

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
1	中信信托多资产固收稳健6号证券投资 集合资金信托计划	360,362,463.34	38.67
2	外贸信托多资产固收稳健2号证券投资 集合资金信托计划	344,405,207.73	36.96
3	华宝信托-多资产固收6号集合资金信托 计划	103,159,539.18	11.07
4	23远东五	30,379,697.26	3.26
5	23镇交D1	30,251,591.10	3.25
6	22荆发02	14,955,765.82	1.60
7	20常山01	10,526,553.70	1.13
8	23荆城01	10,477,280.27	1.12
9	19东泰01	10,451,992.60	1.12
10	22蚌城01	10,183,757.81	1.09

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 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3笔，金额共计7,633.84万元

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
1	2023-08-10	22荆发02	债券	182774.SH	35,859,646.95	中信建投证券股份有限公司
2	2023-08-10	23远东五	债券	115710.SH	30,082,763.83	中信证券股份有限公司
3	2023-08-10	19东泰01	债券	162838.SH	10,395,994.37	长城证券股份有限公司

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
-	-	-	-	-	-	-

§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：【本产品完全投资于固定收益类资产，投资范围包括债券、债券回购、货币市场工具等，上述资产均存在规范的交易场所交易，监管主体明确，市场透明度高，运作方式规范，因此对产品整体的流动性风险影响较小。管理人将着重分析个券的信用风险和流动性风险，在保障组合安全性和流动性的前提下追求组合收益率的提高。】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，以及银保监会规定的其他措施。（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，以及银保监会规定的其他措施。

§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	98210078801100003484	人民币	信银理财安盈象固收稳健季开26号理财产品	上海浦东发展银行静安支行

§10 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
2023年10月25日