



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日开3号理财产品

2023年三季度运行公告

(产品代码：AF223200)

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：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日开3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日开3号理财产品
产品代码	AF223200
份额代码	AF223200A AF223200B AF223200G
登记编码	Z7002622000814 (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
产品存续规模 (份额)	2,159,632,845.07
期限类型	T+0产品
募集起始日期	2022年11月10日
募集结束日期	2022年11月17日
运作起始日期	2022年11月18日
到期日	长期

业绩比较基准	
A类份额	2.40%-3.00%
B类份额	2.45%-3.05%
G类份额	2.40%-3.00%

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）	2,211,650,812.69
产品份额净值（元）	1.0241
产品份额累计净值（元）	1.0241
A类份额（份额代码:AF223200A）份额净值（元）	1.0240
A类份额（份额代码:AF223200A）份额累计净值（元）	1.0240
B类份额（份额代码:AF223200B）份额净值（元）	1.0242
B类份额（份额代码:AF223200B）份额累计净值（元）	1.0242
G类份额（份额代码:AF223200G）份额净值（元）	1.0001
G类份额（份额代码:AF223200G）份额累计净值（元）	1.0001
产品杠杆水平（%）	102.37
产品份额总数（份）	2,159,632,845.07

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(%)
A类份额(份额代码:AF223200A)	0.59	1.28	1.99	-	2.76
B类份额(份额代码:AF223200B)	0.60	1.30	2.00	-	2.79
G类份额(份额代码:AF223200G)	-	-	-	-	1.22

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	33,845,646.95	1.49	665,819,141.55	29.41
2	同业存单	-	-	62,474,288.90	2.76
3	拆放同业及买入返售	-	-	479,484,514.53	21.18
4	债券	420,592,892.92	18.58	951,081,071.91	42.01
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	-	-	105,342,571.33	4.65
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	1,809,655,281.13	79.93	-	-
14	委外投资--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	中海信托-双赢增利5号集合资金信托计划	440,970,749.75	19.48
2	平安资产春风15号资产管理产品	353,045,548.36	15.59
3	中信信托双赢增利3号证券投资集合资金信托计划	313,968,894.01	13.87
4	平安资产创赢177号资产管理产品	215,171,529.60	9.50
5	平安资产春风12号资产管理产品	203,572,854.29	8.99
6	华润信托·双赢增利2号集合资金信托计划	199,232,927.96	8.80
7	22农发清发01	90,231,099.21	3.99
8	华润信托·稳健添利1号集合资金信托计划	55,264,962.01	2.44
9	23成都建工MTN001	47,658,308.71	2.10
10	22徐矿3A	40,091,627.40	1.77

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7笔，金额共计15,466.96万元

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	2023-09-28	中建WK8A	债券	179353.SH	30,519,477.79	中信证券股份有限公司

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	2023-08-23	22镇江交通PPN003	债券	032280528.IB	5,115,771.80	中信银行股份有限公司
2	2023-08-23	23同煤漳泽ABN002优先	债券	082380336.IB	30,196,865.75	中信银行股份有限公司
3	2023-08-31	23同煤漳泽ABN002优先	债券	082380336.IB	17,118,378.45	中信银行股份有限公司

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
4	2023-09-26	23吉安D1	债券	133434.SZ	30,713,869.06	中信证券股份有限公司
5	2023-09-27	21镇城01	债券	177947.SH	20,752,541.77	中信证券股份有限公司
6	2023-09-28	19信投03	债券	114539.SZ	20,252,687.73	信达证券股份有限公司，中信证券股份有限公司

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	8110701011502435445	人民币	信银理财安盈象固收稳健日开 3号理财产品	中信银行北京分行营业部

§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