



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

2024年半年度运行公告

(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：2024年7月31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2024年1月1日起至2024年6月30日止，报告期末最后一个市场交易日为2024年6月28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
期限类型	T+0产品
募集起始日	2022年11月10日
募集结束日	2022年11月17日
运作起始日	2022年11月18日
到期日	长期
报告期末杠杆水平(%)	100.10

### §3 理财产品净值表现

#### 3.1 报告期末净值表现

AF223200		
份额净值 (元)	1.0418	
份额累计净值 (元)	1.0418	
资产净值 (元)	901,174,942.67	
份额总数 (份)	865,032,453.11	
A类份额 (AF223200A)		
份额净值 (元)	1.0415	
份额累计净值 (元)	1.0415	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	334,841,188.63	
份额总数 (份)	321,506,962.41	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
2023年	2.53	2.60%-3.60%(2023/01/01-2023/06/07) 2.45%-3.05%(2023/06/08-2023/07/13) 2.40%-3.00%(2023/07/14-2023/08/22) 2.40%-3.00%(2023/08/23-2023/12/31)
成立以来年化收益率 (%) (2022.11.17-2024.06.30)	2.56	2.60%-3.60%(2022/11/18-2023/06/07) 2.45%-3.05%(2023/06/08-2023/07/13) 2.40%-3.00%(2023/07/14-2023/08/22) 2.40%-3.00%(2023/08/23-2024/06/30)

B类份额 ( AF223200B)		
份额净值 (元)	1.0421	
份额累计净值 (元)	1.0421	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	564,151,224.67	
份额总数 (份)	541,379,946.19	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
2023年	2.55	2.60%-3.60%(2023/01/01-2023/06/07) 2.45%-3.05%(2023/06/08-2023/08/22) 2.45%-3.05%(2023/08/23-2023/12/31)
成立以来年化收益率 (%) ( 2022.11.17-2024.06.30 )	2.60	2.60%-3.60%(2022/11/18-2023/06/07) 2.45%-3.05%(2023/06/08-2023/08/22) 2.45%-3.05%(2023/08/23-2024/06/30)
G类份额 ( AF223200G)		
份额净值 (元)	1.0172	
份额累计净值 (元)	1.0172	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	2,182,529.37	
份额总数 (份)	2,145,544.51	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
成立以来年化收益率 (%) ( 2023.09.27-2024.06.30 )	2.27	2.40%-3.00%(2023/09/27-2023/10/30) 2.40%-3.00%(2023/10/31-2024/06/30)

注：1、成立以来年化收益率=(期末累计净值-期初累计净值)/期初单位净值/成立以来的实际天数\*365\*100%。

2、完整会计年度收益率指的是在一个完整的会计年度(通常是12个月)内，本理财产品所获得的收益率。

3、以上收益率是根据理财产品成立以来的实际收益情况计算得出，赎回成本未计入，仅是一个参考指标，并非最终持有的到期收益率，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。

4、过往业绩相关数据已经托管人核对。

**5、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。**

6、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。

### 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	份额净值(元)	份额累计净值	资产净值(元)
AF223200	1.0418	1.0418	901,168,899.06
A类份额 ( AF223200A )	1.0415	1.0415	334,839,517.35
B类份额 ( AF223200B )	1.0421	1.0421	564,146,863.22
G类份额 ( AF223200G )	1.0172	1.0172	2,182,518.49

## §4 管理人报告

### 4.1 宏观经济情况分析

上半年国民经济运行总体平稳，稳中有进。一季度国内生产总值同比增长5.3%，二季度增长4.7%。从环比看，二季度国内生产总值增长0.7%。结构上，工业生产较快增长，上半年，全国规模以上工业增加值同比增长6.0%。服务业继续恢复，上半年，服务业增加值同比增长4.6%。市场销售保持增长，上半年，社会消费品零售总额同比增长3.7%。固定资产投资规模扩大，上半年，全国固定资产投资同比增长3.9%；扣除房地产开发投资，全国固定资产投资增长8.5%。分领域看，基础设施投资增长5.4%，制造业投资增长9.5%，房地产开发投资下降10.1%。居民消费价格温和回升，上半年，全国居民消费价格（CPI）同比上涨0.1%，一季度为同比持平。工业生产者价格降幅收窄，上半年，全国工业生产者出厂价格同比下降2.1%，降幅比一季度收窄0.6个百分点。就业形势总体稳定，上半年，全国城镇调查失业率平均值为5.1%，比一季度下降0.1个百分点，比上年同期下降0.2个百分点。居民收入继续增长，上半年，全国居民人均可支配收入同比名义增长5.4%，扣除价格因素实际增长5.3%。总的来看，上半年我国经济运行总体平稳，转型升级稳步推进。同时也要看到，当前外部环境错综复杂，国内有效需求依然不足，经济回升向好基础仍需巩固。

### 4.2 投资经理近期观点

7月中旬的三中全会并无超预期的政策出台，会议后央行在7月下旬操作频繁，与之前喊话明显出现预期管理上的矛盾，只能说明现在的央行实质上不具备决策权，降息来自更高层的授意。频繁的市场操作一方面来自于基本经济面趋弱，另一方面源于海外加息压力暂缓。同时在

央行操作中可以明确的是：无论逆周期政策能否发力，央行必须维持流动性宽松，短期不会有卖债操作。在政策利好驱动下，市场目前仍属于收益率下行通道中。

展望后市，中长期看基本面未出现明显修复，债牛趋势尚未反转，供需因素依旧是债市走势判断的关键。建议保持仓位流动性，哑铃型配置，超短 10Y或30Y。后续关注7月会议对经济的定调以及可能的宽信用政策，若有调整可再加仓。

## §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	52,950,873.04	5.87	361,503,762.41	40.08
2	同业存单	-	-	35,080,788.53	3.89
3	拆放同业及买入返售	-	-	147,870,481.34	16.39
4	债券	104,829,497.99	11.62	301,982,408.39	33.47
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	-	-	-	-

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(%)
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	50,425,588.95	5.59	55,698,695.79	6.17
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	693,872,868.24	76.92	-	-
14	委外投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	902,078,828.22	100.00	902,136,136.46	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

序号	资产名称	持有金额(元)	占总资产的比例(%)
1	平安资产创赢177号资产管理产品	153,774,269.20	17.05
2	华润信托·双赢增利2号集合资金信托计划	138,681,414.40	15.37
3	中信信托双赢增利3号证券投资集合资金信托计划	119,180,165.56	13.21
4	平安资产春风12号资产管理产品	103,774,071.85	11.50
5	华润信托·稳健添利1号集合资金信托计划	55,942,653.32	6.20
6	中再资产-安心收益1号资产管理产品	54,592,668.26	6.05
7	太平资产盛世稳富35号资管产品	50,925,403.99	5.65
8	永赢泰利A	50,425,588.95	5.59
9	23阜阳投资PPN003	42,519,427.54	4.71

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
10	19涪陵新城MTN001	30,926,023.15	3.43

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5笔，金额共计8,296.52万元

### 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	2024-01-11	20徐州经开PPN001	债券	032000009.IB	10,206,329.62	中信银行股份有限公司
2	2024-04-12	23阜阳投资PPN003	债券	032381006.IB	31,438,982.95	中信银行股份有限公司
3	2024-04-22	23阜阳投资PPN003	债券	032381006.IB	21,032,993.44	中信银行股份有限公司
4	2024-04-23	24渤海银行二级资本债01	债券	232400013.IB	10,000,758.90	中信证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司
5	2024-06-19	23淮安开发PPN002	债券	032380377.IB	10,286,180.96	中信银行股份有限公司

## 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。

