



信银理财固盈象固收稳健一个月持有期1号理财产品

2022年三季度运行公告

(产品代码：AF213048)

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：2022年10月26日

§1 重要提示

1.1本报告适用于信银理财固盈象固收稳健一个月持有期1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2022年7月1日起至2022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	信银理财固盈象固收稳健一个月持有期1号理财产品
产品代码	AF213048
份额代码	AF213048B AF213048D AF213048M AF213048Z
登记编码	Z7002621000921（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）	6,815,929,613.56
期限类型	T+0产品
募集起始日期	2022年1月5日
募集结束日期	2022年1月10日
运作起始日期	2022年1月11日
到期日	长期

业绩比较基准	
B类份额	2.85%-3.65%
D类份额	3.00%-3.80%
M类份额	2.90%-3.70%
Z类份额	2.95%-3.75%

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）	6,946,621,034.50
产品份额净值（元）	1.0192
产品份额累计净值（元）	1.0192
B类份额（份额代码:AF213048B）份额净值（元）	1.0108
B类份额（份额代码:AF213048B）份额累计净值（元）	1.0108
D类份额（份额代码:AF213048D）份额净值（元）	1.0235
D类份额（份额代码:AF213048D）份额累计净值（元）	1.0235
M类份额（份额代码:AF213048M）份额净值（元）	0.9999
M类份额（份额代码:AF213048M）份额累计净值（元）	0.9999
Z类份额（份额代码:AF213048Z）份额净值（元）	1.0037

Z类份额（份额代码:AF213048Z）份额累计净值（元）	1.0037
产品杠杆水平（%）	108.70
产品份额总数（份）	6,815,929,613.56

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:AF213048B）	0.73	-	-	-	2.80
D类份额（份额代码:AF213048D）	0.75	1.67	-	-	3.26
M类份额（份额代码:AF213048M）	-	-	-	-	-0.13
Z类份额（份额代码:AF213048Z）	-	-	-	-	1.73

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

我国经济总体延续恢复发展态势。9月制造业采购经理指数为50.1%，比上月上升0.7个百分点，升至临界点以上；非制造业商务活动指数50.6%，连续4个月高于临界点。结构上，制造业方面，生产有所扩张。9月份，制造业进入传统旺季，生产指数升至51.5%，高于上月1.7个百分点，重新回到临界点以上，制造业企业生产活动有所加快。企业预期有所改善。生产经

营活动预期指数为53.4%，高于上月1.1个百分点，制造业企业信心有所回升。虽然本月制造业景气水平有所回升，但从市场需求看，新订单指数为49.8%，继续位于收缩区间，表明制造业市场需求仍显不振。非制造业方面，服务业景气水平回落。9月份，受疫情等因素影响，服务业商务活动指数降至48.9%，比上月回落3.0个百分点，低于临界点，服务业市场活跃度有所减弱。建筑业升至高位景气区间。建筑业商务活动指数为60.2%，高于上月3.7个百分点，升至高位景气区间。其中，土木工程建筑业商务活动指数为61.0%，是近4个月高点，表明近期出台的盘活专项债、政策性金融工具等政策措施进一步推动基础设施建设项目落地，建筑业生产活动扩张加快。价格方面，居民消费市场运行总体平稳，工业品价格走势整体下行，但下行态势趋缓。9月CPI同比2.8%，前值2.5%；PPI同比0.9%，前值2.3%。总体来看，随着稳经济一揽子政策持续发挥效能，加之高温天气影响消退，我国经济总体延续恢复发展态势。

4.2 投资经理近期观点

节前境内债券市场明显调整，季末市场流动性趋紧，加之汇率调整后内外利差压力更大，多项稳地产政策出台引发债券市场悲观预期等诸多因素影响，债券收益率有一定回调，长端收益率也基本调整到了8月降息前的点位。节后市场债市趋于企稳，二十大相关政策基调符合市场预期，消除了部分不确定性，稳增长相关政策仍在持续发力。社融数据显著超于市场预期，企业中长期贷款虽然有政策性金融工具支持的因素，但总量和结构相对前期也有改善，对后续境内债市仍是中性偏谨慎态度，缩短久期以票息收益为主。产品管理上看，适度多元的资产配置能够给持有人带来较好的中长期收益，我们也会继续动态跟踪和调整资产配置的比例，提高产品净值表现的稳定性。

§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	108,754,985.57	1.44	1,331,790,038.83	17.64
2	同业存单	-	-	314,642,176.26	4.17
3	拆放同业及买入返售	-	-	69,697,574.32	0.92
4	债券	3,180,970,949.06	42.13	4,423,840,241.35	58.60
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类投资	-	-	-	-
7	金融衍生品	-	-	-1,129,165.93	-0.01
8	代客境外理财投资QDII	-	-	253,858,042.10	3.36
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	1,059,326,275.56	14.03	1,156,758,463.93	15.32
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	3,202,197,439.63	42.41	-	-
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	建信信托-货币通宝现金管理集合资金信托计划	652,390,139.00	8.64
2	大家资产-稳健精选6号（第五期）集合资产管理产品	406,484,727.83	5.38
3	21农发清发03	303,191,967.12	4.02
4	华宝信托-信盈固收策略1号集合资金信托计划（委外D、固收类）	300,990,000.00	3.99
5	21农发清发02	245,403,721.64	3.25
6	中信证券信盈固收策略1号集合资产管理计划（委外T、固收类）	226,220,217.71	3.00
7	太平资产吉祥2号货币型资管产品	203,257,379.28	2.69
8	光证资管信盈固收策略1号集合资产管理计划（委外、固收类）	200,645,973.63	2.66
9	创金合信固收增强1号集合资产管理计划（委外、固收类）	200,603,912.89	2.66
10	广发基金信盈海外策略1号集合资管计划（委外、固收类）	199,699,971.99	2.64

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、到期收益分配包含通道费用

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20笔，金额共计68,401.10万元

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	2022-08-18	22浦发银行CD129	债券类资产	112209129.IB	98,273,423.56	上海浦东发展银行股份有限公司

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	2022-08-01	19鲁广电MTN001	债券类资产	101901140.IB	31,159,361.51	中信建投证券股份有限公司，中信银行股份有限公司
2	2022-08-01	22正泰MTN002(科创票)	债券类资产	102281197.IB	50,518,768.49	中信银行股份有限公司
3	2022-08-03	16投资01	债券类资产	112323.SZ	51,594,558.41	信达证券股份有限公司

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
4	2022-08-08	22陕有色MTN004	债券类资产	102281712.IB	30,010,684.93	上海浦东发展银行股份有限公司，中信银行股份有限公司
5	2022-08-15	19海资01	债券类资产	152305.SH	51,658,290.56	中信建投证券股份有限公司
6	2022-08-15	19海资01	债券类资产	152305.SH	20,663,316.22	中信建投证券股份有限公司
7	2022-08-15	19海资01	债券类资产	152305.SH	10,331,658.12	中信建投证券股份有限公司
8	2022-08-15	15投资01	债券类资产	112307.SZ	6,208,565.38	信达证券股份有限公司
9	2022-08-15	15投资01	债券类资产	112307.SZ	4,139,043.58	信达证券股份有限公司
10	2022-08-17	21陕投集团MTN003	债券类资产	102101274.IB	101,892,923.29	兴业银行股份有限公司
11	2022-08-18	21建发Y2	债券类资产	188031.SH	10,234,483.16	中信证券股份有限公司
12	2022-08-18	21建发Y2	债券类资产	188031.SH	10,234,483.16	中信证券股份有限公司
13	2022-08-22	21涪陵国资MTN002	债券类资产	102180024.IB	42,363,798.36	交通银行股份有限公司，中信证券股份有限公司
14	2022-08-23	19鄂联投MTN005	债券类资产	101901754.IB	31,346,245.48	上海浦东发展银行股份有限公司
15	2022-08-23	19鄂联投MTN005	债券类资产	101901754.IB	20,897,496.99	上海浦东发展银行股份有限公司
16	2022-08-23	19鄂联投MTN003	债券类资产	101901746.IB	41,747,075.62	中信银行股份有限公司
17	2022-08-29	20乌经建PPN001	债券类资产	032000054.IB	10,491,595.48	华夏银行股份有限公司
18	2022-09-09	22昆明城建SCP003	债券类资产	012283173.IB	50,035,616.44	中信银行股份有限公司
19	2022-09-14	20开福城投PPN001	债券类资产	032000726.IB	10,209,604.11	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：【根据本理财产品的投资范围，本理财产品拟投资市场和资产存在以下流动性风险：一是本理财产品以流动性较好的资产投资为主，但流动性较好的资产也存在由于市场行情、交易规模和交易对象限制的影响，出现成交较少等流动性不足的情况，管理人可能无法在短期内以合理的价格买入或卖出所选择的投资标的；二是本理财产品可能投资流动性较差的资产，即使市场整体流动性较好，流动性较差的资产也可能存在无法以合理价格交易的情况；三是本理财产品可能投资不存在活跃市场进而需要通过估值技术确定公允价值的资产，这一类资产的交易价格可能与估值技术确定的公允价值存在负向偏离；四是为了支付投资者的赎回或其他支付义务，管理人可能被迫需要以不合适的价格变现较高比例的持有资产；以上情况均可能影响投资者的投资收益，甚至使理财产品遭受损失。】。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	8110701014502220713	人民币	信银理财固盈象固收稳健一个月持有期1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
2022年10月26日