



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十四天持有期2号理财产品

2024年半年度运行公告

(产品代码：AF223066)

理财产品管理人：信银理财有限责任公司
理财产品托管人：招商银行股份有限公司
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十四天持有期2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十四天持有期2号理财产品
产品代码	AF223066
份额代码	AF223066B AF223066G AF223066H AF223066L AF223066M
登记编码	Z7002622000154（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn查询产品信息）
托管机构	招商银行股份有限公司
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5月13日
募集结束日	2022年5月18日
运作起始日	2022年5月19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

AF223066		
份额净值（元）	1.0552	
份额累计净值（元）	1.0552	
资产净值（元）	1,869,056,163.23	
份额总数（份）	1,771,348,643.62	
B类份额（AF223066B）		
份额净值（元）	1.0564	
份额累计净值（元）	1.0564	
份额累计分红金额（元）	-	
资产净值（元）	1,777,985,570.27	
份额总数（份）	1,683,092,839.84	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2023年	2.89	2.60%-3.60%(2023/01/01-2023/01/11) 2.40%-3.40%(2023/01/12-2023/11/12) 2.60%-3.60%(2023/11/13-2023/12/31)
成立以来年化收益率（%） （2022.05.18-2024.06.30）	2.66	2.60%-3.60%(2022/05/19-2023/01/11) 2.40%-3.40%(2023/01/12-2023/11/12) 2.60%-3.60%(2023/11/13-2024/01/30) 2.50%-3.50%(2024/01/31-2024/06/30)

G类份额 (AF223066G)		
份额净值 (元)	1.0539	
份额累计净值 (元)	1.0539	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	4,266,551.82	
份额总数 (份)	4,048,209.61	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
成立以来年化收益率 (%) (2023.01.11-2024.06.30)	2.57	2.20%-3.20%(2023/01/11-2023/01/11)
		2.40%-3.40%(2023/01/12-2023/11/12)
		2.40%-3.40%(2023/11/13-2024/06/30)
H类份额 (AF223066H)		
份额净值 (元)	1.0332	
份额累计净值 (元)	1.0332	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	66,670,446.26	
份额总数 (份)	64,530,655.94	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
成立以来年化收益率 (%) (2023.03.29-2024.06.30)	2.64	2.55%-3.55%(2023/03/29-2023/11/12)
		2.55%-3.55%(2023/11/13-2024/06/30)

L类份额 (AF223066L)		
份额净值 (元)	1.0147	
份额累计净值 (元)	1.0147	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	246,460.13	
份额总数 (份)	242,878.26	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
成立以来年化收益率 (%) (2023.11.13-2024.06.30)	2.33	2.40%-3.40%(2023/11/13-2024/04/12) 2.30%-3.30%(2024/04/13-2024/06/30)
M类份额 (AF223066M)		
份额净值 (元)	1.0233	
份额累计净值 (元)	1.0233	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	19,887,134.75	
份额总数 (份)	19,434,059.97	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
成立以来年化收益率 (%) (2023.07.11-2024.06.30)	2.40	2.40%-3.40%(2023/07/11-2023/11/12) 2.40%-3.40%(2023/11/13-2024/06/30)

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)
B类份额 (AF223066B)	1.0564	1.0564	1,777,936,936.39
G类份额 (AF223066G)	1.0539	1.0539	4,266,458.50
H类份额 (AF223066H)	1.0331	1.0331	66,668,439.95

产品代码/份额代码	份额净值(元)	份额累计净值	资产净值 (元)
L类份额 (AF223066L)	1.0147	1.0147	246,456.09
M类份额 (AF223066M)	1.0233	1.0233	19,886,699.74

§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

本报告期间，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对定期报告中的截至报告期末穿透前的财务数据进行了复核。

§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	30,615,725.06	1.64	1,141,985,490.35	61.03
2	同业存单	-	-	16,780,061.07	0.90
3	拆放同业及买入返售	-	-	138,591,583.12	7.41
4	债券	336,888,049.09	18.01	569,641,589.07	30.45
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	-	-	-	-

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（%）
11	公募基金	-	-	4,005,194.51	0.21
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	1,503,333,152.78	80.36	-	-
14	委外投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	1,870,836,926.93	100.00	1,871,003,918.13	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	中再资产安心收益42号保险资产管理产品	266,389,817.27	14.24
2	长城财富玄武稳信三号资产管理产品	205,244,602.60	10.97
3	19新会01	137,454,636.31	7.35
4	中再资产-安心收益2号资产管理产品	103,429,465.12	5.53
5	华润信托·稳健添利1号集合资金信托计划	101,704,492.81	5.44
6	粤财信托稳信16号集合资金信托计划	100,020,888.64	5.35
7	渤海信托广益添利16号集合资金信托计划	100,011,279.00	5.35
8	安联锐享2号资产管理产品	91,719,044.01	4.90
9	20晋佳01	84,060,907.40	4.49
10	国华兴益资管日馨月益62号产品	80,624,000.00	4.31

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6笔，金额共计17,229.31万元

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	2024-04-25	21宜春02	债券	178679.SH	20,796,975.09	中信建投证券股份有限公司
2	2024-04-25	21宜春02	债券	178679.SH	41,593,950.19	中信建投证券股份有限公司
3	2024-05-07	21椒发02	债券	196803.SH	30,998,216.83	中信建投证券股份有限公司
4	2024-05-07	G21阿地1	债券	178793.SH	10,500,066.64	中信建投证券股份有限公司
5	2024-05-13	G21阿地1	债券	178793.SH	8,403,851.71	中信建投证券股份有限公司
6	2024-06-06	GC核融04	债券	241100.SH	60,000,000.00	中信证券股份有限公司，中信建投证券股份有限公司

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、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

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	121941997210818	人民币	信银理财安盈象固收稳健十四天持有期2号理财产品	招商银行股份有限公司上海分行营业部

§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
2024年7月31日