



中信理财
CITIC WEALTH

净值型理财产品定期披露公告

信银理财固盈象固收稳健一个月持有期1号理财产品

2024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：2024年10月25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2024年7月1日起至2024年9月30日止，报告期末最后一个市场交易日为2024年9月30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
期限类型	T+0产品
募集起始日	2022年1月5日
募集结束日	2022年1月10日
运作起始日	2022年1月11日
到期日	长期
报告期末杠杆水平（%）	104.96

§3 理财产品净值表现

3.1 报告期末净值表现

AF213048		
份额净值（元）	1.0650	
份额累计净值（元）	1.0650	
资产净值（元）	718,433,366.93	
份额总数（份）	674,556,230.18	
B类份额（AF213048B）		
份额净值（元）	1.0568	
份额累计净值（元）	1.0568	
份额累计分红金额（元）	-	
资产净值（元）	339,095,460.03	
份额总数（份）	320,860,677.85	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2023年	2.71	2.85%-3.65%(2023/01/01-2023/04/20) 2.80%-3.60%(2023/04/21-2023/12/31)
成立以来年化收益率（%） （2022.05.16-2024.09.30）	2.39	2.85%-3.65%(2022/05/16-2023/04/20) 2.80%-3.60%(2023/04/21-2024/02/25) 2.70%-3.50%(2024/02/26-2024/09/30)

D类份额 (AF213048D)		
份额净值 (元)	1.0730	
份额累计净值 (元)	1.0730	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	373,105,587.32	
份额总数 (份)	347,737,697.77	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
2023年	2.81	3.00%-3.80%(2023/01/01-2023/04/20) 2.90%-3.70%(2023/04/21-2023/12/31)
成立以来年化收益率 (%) (2022.01.10-2024.09.30)	2.68	3.00%-3.80%(2022/03/11-2023/04/20) 2.90%-3.70%(2023/04/21-2024/02/25) 2.90%-3.70%(2024/02/26-2024/09/30)
M类份额 (AF213048M)		
份额净值 (元)	1.0461	
份额累计净值 (元)	1.0461	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	6,232,319.58	
份额总数 (份)	5,957,854.56	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
2023年	2.70	2.90%-3.70%(2023/01/01-2023/04/20) 2.80%-3.60%(2023/04/21-2023/12/31)
成立以来年化收益率 (%) (2022.09.06-2024.09.30)	2.23	2.90%-3.70%(2022/09/06-2023/04/20) 2.80%-3.60%(2023/04/21-2024/02/25) 2.80%-3.60%(2024/02/26-2024/09/30)

Z类份额 (AF213048Z)		
份额净值 (元)	1.0479	
份额累计净值 (元)	1.0479	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	0.00	
份额总数 (份)	0.00	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
2023年	2.76	2.95%-3.75%(2023/01/01-2023/04/20) 2.85%-3.65%(2023/04/21-2023/12/31)
成立以来年化收益率 (%) (2022.07.18-2024.09.30)	2.17	2.95%-3.75%(2022/07/18-2023/04/20) 2.85%-3.65%(2023/04/21-2024/02/25) 2.85%-3.65%(2024/02/26-2024/09/30)

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)
AF213048	1.0650	1.0650	718,433,366.93
B类份额 (AF213048B)	1.0568	1.0568	339,095,460.03
D类份额 (AF213048D)	1.0730	1.0730	373,105,587.32
M类份额 (AF213048M)	1.0461	1.0461	6,232,319.58
Z类份额 (AF213048Z)	1.0479	1.0479	0.00

§4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

前三季度国民经济运行稳中有进，市场预期改善，推动经济回升向好的积极因素累积增多。前三季度国内生产总值同比增长4.8%，三季度增长4.6%。具体来看，工业生产平稳增长，前三季度，全国规模以上工业增加值同比增长5.8%。服务业持续恢复，前三季度，服务业增加值同比增长4.7%。市场销售保持增长，前三季度，社会消费品零售总额同比增长3.3%。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3.4%，扣除房地产开发投资，全国固定资产投资增长7.7%。分领域看，基础设施投资同比增长4.1%，制造业投资增长9.2%，房地产开发投资下降10.1%。货物进出口较快增长，前三季度，货物进出口总额同比增长5.3%。其中，出口增长6.2%，进口增长4.1%。居民消费价格温和上涨，前三季度，全国居民消费价格（CPI）同比上涨0.3%，涨幅比上半年扩大0.2个百分点。工业生产者价格下降，前三季度，全国工业生产者出厂价格同比下降2.0%，降幅比上半年收窄0.1个百分点。就业形势总体稳定，前三季度，全国城镇调查失业率平均值为5.1%，比上年同期下降0.2个百分点。总的来看，前三季度经济运行总体平稳、稳中有进，政策效应不断显现，主要经济指标近期出现积极变化。同时也要看到，外部环境更趋复杂严峻，经济回升向好基础仍需巩固。

4.2 投资经理近期观点

固收方面，三季度整体基本面偏弱，利率曲线波动下行，受央行操作及监管信息影响，国债收益率于7月初、8月初短暂回调，随后均因经济数据未有明显修复等影响，国债收益率均重新下行，屡创新低，整体来看，三季度利率震荡幅度较大。信用债方面，三季度交易趋冷，公募基金及银行理财均有不同幅度的大量赎回，信用债抛售行情再现，信用利差被动走扩。三季度资金面持续稳健，央行精准投放，税期、月末、季末等关键时点均较为平稳。基本面来看，9月末货币、财政政策超预期加码，降息、降准、地产托底及股市托底政策启动，股市迅速抬升，利率上行，股债跷跷板效应明显。后续来看，随着政策落地，债市资金或有“搬家”效应，债券收益率面临一段时间调整，整体建议谨慎，并适当布局左侧品种。

海外市场方面，9月，美联储开启本轮周期第一次降息，幅度50bp，高于以往。在通胀顺利下行、劳动力市场持续降温的背景下，降息前预期较为充分，降息后收益率小幅反弹。9月，资金从亚洲等新兴市场固定收益资产流出的趋势放缓，当月中资美元债利差展宽1bp，幅度明显减小，主要受美联储降息及中国政府9月底出台的楼市、股市刺激政策推动。结合美债

的波动，中资投资级指数全月录得1.38%的涨幅，年初至今录得6.43%的总回报。现阶段中资美元债性价比较高，以继续持有为主。

§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	1,736,039.40	0.23	82,703,558.52	10.97
2	同业存单	149,028,313.95	19.76	149,351,091.79	19.81
3	拆放同业及买入返售	-	-	9,598,237.01	1.27
4	债券	384,335,405.34	50.97	413,706,099.75	54.87
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	60,843,139.28	8.07	98,611,040.87	13.08

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（%）
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	158,129,112.18	20.97	-	-
14	委托投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	754,072,010.15	100.00	753,970,027.93	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	中信期货信盈固收策略2号集合资产管理计划	50,565,420.56	6.71
2	24中交一公2ABN001优先	50,472,941.78	6.69
3	24上海银行CD070	49,943,812.57	6.62
4	24光大银行CD099	49,609,832.48	6.58
5	24农业银行CD075	49,474,668.90	6.56
6	22晋江建投PPN002	47,559,494.86	6.31
7	20青山湖PPN001	46,093,586.92	6.11
8	24建安D1	40,834,243.84	5.42
9	23武侯产业PPN003	40,666,233.97	5.39
10	23西永电子MTN002	40,509,601.10	5.37

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0笔，金额共计0万元

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
-	-	-	-	-	-	-

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

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
2024年10月25日