



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：2025年2月11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12月31日止，报告期末最后一个市场交易日为2024年12月31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（%）	100.07

### § 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）	1.0521	
份额累计净值（元）	1.0521	
资产净值（元）	623,161,318.08	
份额总数（份）	592,304,201.96	
A类份额（AF223200A）		
份额净值（元）	1.0516	
份额累计净值（元）	1.0516	
份额累计分红金额（元）	-	
资产净值（元）	199,739,588.41	
份额总数（份）	189,936,711.76	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2024年	2.15	2.40%-3.00%
2023年	2.52	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（%） （2022.11.17-2024.12.31）	2.43	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%(2023/08/23-2024/12/31)

B类份额 (AF223200B)		
份额净值 (元)	1.0525	
份额累计净值 (元)	1.0525	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	421,025,638.19	
份额总数 (份)	400,034,740.17	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
2024年	2.21	2.45%-3.05%
2023年	2.54	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 (%) (2022.11.17-2024.12.31)	2.47	2.60%-3.60%(2022/11/18-2023/06/07) 2.45%-3.05%(2023/06/08-2023/08/22) 2.45%-3.05%(2023/08/23-2024/12/31)
G类份额 (AF223200G)		
份额净值 (元)	1.0272	
份额累计净值 (元)	1.0272	
份额累计分红金额 (元)	-	
资产净值 (元)	2,396,091.48	
份额总数 (份)	2,332,750.03	
时间区间	历史收益率 (%)	业绩比较基准
2024年	2.16	2.40%-3.00%
成立以来年化收益率 (%) (2023.09.27-2024.12.31)	2.15	2.40%-3.00%(2023/09/27-2023/10/30) 2.40%-3.00%(2023/10/31-2024/12/31)

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(元)	资产净值(元)
AF223200	1.0521	1.0521	623,161,318.08
A类份额(AF223200A)	1.0516	1.0516	199,739,588.41
B类份额(AF223200B)	1.0525	1.0525	421,025,638.19
G类份额(AF223200G)	1.0272	1.0272	2,396,091.48

**§ 4 管理人报告**

**4.1 宏观经济情况分析**

2024年经济运行稳中有进，经济社会发展主要目标任务顺利完成。具体来看，全年国内生产总值1349084亿元，按不变价格计算，比上年增长5.0%。工业生产增势较好，全年全国规模以上工业增加值比上年增长5.8%。服务业持续增长，全年服务业增加值比上年增长5.0%。市场销售保持增长，全年社会消费品零售总额比上年增长3.5%。固定资产投资规模扩大，全年全国固定资产投资比上年增长3.2%，扣除房地产开发投资，全国固定资产投资增长7.2%。分领域看，基础设施投资增长4.4%，制造业投资增长9.2%，房地产开发投资下降10.6%。货物进出口较快增长，全年货物进出口总额比上年增长5.0%。其中，出口增长7.1%，进口增长2.3%。居民消费价格总体平稳，年居民消费价格(CPI)比上年上涨0.2%。全年工业生产者出厂价格和购进价格比上年均下降2.2%。就业形势总体稳定，全年全国城镇调查失业率平均值为5.1%，比上年下降0.1个百分点。居民收入继续增加，全年全国居民人均可支配收入比上年名义增长5.3%，扣除价格因素实际增长5.1%。总的来看，2024年国民经济运行总体平稳、稳中有进，高质量发展扎实推进，中国式现代化迈出新的坚实步伐。但也要看到，当前外部环境变化带来不利影响加深，国内需求不足，部分企业生产经营困难，经济运行仍面临不少困难和挑战。

## 4.2 投资经理近期观点

2024年，在整体宽松的流动性环境以及市场对经济前景的预期变化等因素影响下，国内债券市场全年震荡走牛，短端收益率下行幅度普遍大于长端，期限利差走扩。具体来看，利率债方面，国债到期收益率全年几乎呈现出单边下行趋势，其中10年期国债利率从年初的2.55%一路下行至年末的约1.66%，创下过去20年新低。2024年1-9月，债券市场核心在于弱预期弱现实，基本面与政策面均利好债市，在化债政策驱动下，城投债持续缩量，同时经济修复疲软，股市持续下行，可供选择的高票息资产缺失。2024年9月以后，政策思路逐渐转变至兼顾稳增长和防风险，财政有所扩张，但经济修复力度仍有限，股市反弹存在波折，市场资金仍追逐红利低波资产作为主要配置。信用债方面，随着资产荒加剧和信用风险的改善，债券到期收益率大幅下行，信用利差大幅收窄，信用债投资逐渐利率化，逐渐开始通过久期获取收益。

## § 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	14,625,683.36	2.35	268,023,879.13	42.98
2	同业存单	-	-	30,747,845.79	4.93
3	拆放同业及买入返售	-	-	61,344,178.26	9.84
4	债券	45,880,982.02	7.36	257,384,057.35	41.27

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（%）
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	-	-	6,123,052.67	0.98
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	563,092,977.39	90.30	-	-
14	委外投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	623,599,642.77	100.00	623,623,013.20	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（穿透前）

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
1	华润信托·双赢增利2号集合资金信托计划	140,689,448.07	22.56
2	平安资产春风12号资产管理产品	105,238,203.59	16.88
3	中再资产-安心收益1号资产管理产品	55,355,913.58	8.88
4	华润信托·稳健添利1号集合资金信托计划	54,312,117.84	8.71
5	太平资产盛世稳富35号资管产品	51,648,816.24	8.28
6	中再资产安心收益42号保险资产管理产品	50,484,155.06	8.10

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
7	中信信托多资产固收稳健6号证券投资集合资金信托计划	37,192,819.97	5.96
8	渤海信托广益添利16号集合资金信托计划	35,155,823.63	5.64
9	23阜阳投资PPN003	19,771,644.14	3.17
10	中信信托双赢增利3号证券投资集合资金信托计划	18,156,932.86	2.91

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 报告期末理财产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
1	中国建设银行股份有限公司同存	44,301,422.26	7.10
2	中国建设银行股份有限公司同存	38,763,744.48	6.22
3	中国工商银行股份有限公司同存	22,770,779.26	3.65
4	23阜阳投资PPN003	19,771,644.14	3.17
5	中国农业银行股份有限公司同存	11,410,783.84	1.83
6	22武空03	11,334,992.56	1.82
7	中国农业银行股份有限公司同存	9,009,381.62	1.44
8	债券买入返售	8,709,872.80	1.40
9	上海银行股份有限公司同存	8,084,766.11	1.30
10	债券买入返售	8,013,898.28	1.29

注：1、本表格列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产，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

### 6.4 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20笔，金额共计2,009.03万元

### 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	2024-04-23	渤海银行股份有限公司2024年二级资本债券	债券	232400013.IB	10,000,758.90	中信证券股份有限公司
2	2024-04-23	渤海银行股份有限公司2024年二级资本债券	债券	232400013.IB	10,000,758.90	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
1	2024-03-31	中信信托双赢增利3号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2209006027	12,046.48	中信信托有限责任公司
2	2024-03-31	华润信托·稳健添利1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2106002921	13,062.62	中信证券股份有限公司
3	2024-03-31	中信信托双赢增利1号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2208005806	2,559.56	中信信托有限责任公司

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	2024-03-31	苏州信托-稳赢 增利2号集合资 金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2206 005070	3,222.05	中信证券股份有限 公司
5	2024-06-30	中信信托双赢增 利1号证券投资 集合资金信托计 划	资产管理产品	TAMCAMP2208 005806	139.58	中信信托有限责任 公司
6	2024-06-30	中信信托双赢增 利3号证券投资 集合资金信托计 划	资产管理产品	TAMCAMP2209 006027	8,899.66	中信信托有限责任 公司
7	2024-06-30	苏州信托-稳赢 增利2号集合资 金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2206 005070	821.24	中信证券股份有限 公司
8	2024-06-30	华润信托·稳健 添利1号集合资 金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2106 002921	9,764.07	中信证券股份有限 公司
9	2024-09-30	苏州信托-稳赢 增利2号集合资 金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2206 005070	837.26	中信证券股份有限 公司
10	2024-09-30	中信信托多资产 固收稳健6号证 券投资集合资金 信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2304 007277	3,643.57	中信信托有限责任 公司
11	2024-09-30	华润信托·稳健 添利1号集合资 金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2106 002921	9,760.30	中信证券股份有限 公司
12	2024-09-30	江苏信托-吉祥 1号集合资金信 托计划	资产管理产品	TAMCAMP2210 006148	2,264.50	中信证券股份有限 公司
13	2024-09-30	中信信托双赢增 利3号证券投资 集合资金信托计 划	资产管理产品	TAMCAMP2209 006027	6,097.69	中信信托有限责任 公司
14	2024-12-31	江苏信托-吉祥 1号集合资金信 托计划	资产管理产品	TAMCAMP2210 006148	1,084.54	中信证券股份有限 公司
15	2024-12-31	苏州信托-稳赢 增利2号集合资 金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2206 005070	841.95	中信证券股份有限 公司
16	2024-12-31	华润信托·稳健 添利1号集合资 金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2106 002921	9,542.92	中信证券股份有限 公司
17	2024-12-31	中信信托双赢增 利3号证券投资 集合资金信托计 划	资产管理产品	TAMCAMP2209 006027	1,373.34	中信信托有限责任 公司
18	2024-12-31	中信信托多资产 固收稳健6号证 券投资集合资金 信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2304 007277	2,802.13	中信信托有限责任 公司

## § 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，以及国务院银行业监督管理机构规定的其他措施。（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，以及国务院银行业监督管理机构规定的其他措施。

## § 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。

