



中信理财
CITIC WEALTH

净值型理财产品定期披露公告

信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭1号理财产品

2023年一季度运行公告

(产品代码 : AF231599)

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：2023年4月23日

§1 重要提示

- 1.1 本报告适用于信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭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2023年1月1日起至2023年3月31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	信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭1号理财产品
产品代码	AF231599
份额代码	AF231599A AF231599B AF231599C AF231599D
登记编码	Z7002623000063（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	封闭式
投资性质	固定收益类
投资币种	人民币
产品存续规模（份额）	856,787,541.35
期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年3月1日
募集结束日期	2023年3月8日
运作起始日期	2023年3月9日
到期日	2024年3月20日

业绩比较基准	
A类份额	3.70%-3.90%
B类份额	3.70%-3.90%
C类份额	3.85%-4.05%
D类份额	3.75%-3.95%

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）	857,161,403.48
产品份额净值（元）	1.0004
产品份额累计净值（元）	1.0004
A类份额（份额代码:AF231599A）份额净值（元）	1.0004
A类份额（份额代码:AF231599A）份额累计净值（元）	1.0004
B类份额（份额代码:AF231599B）份额净值（元）	1.0004
B类份额（份额代码:AF231599B）份额累计净值（元）	1.0004
C类份额（份额代码:AF231599C）份额净值（元）	1.0005
C类份额（份额代码:AF231599C）份额累计净值（元）	1.0005
D类份额（份额代码:AF231599D）份额净值（元）	1.0004

D类份额（份额代码:AF231599D）份额 累计净值（元）	1.0004
产品杠杆水平（%）	100.03
产品份额总数（份）	856,787,541.35

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（%）
A类份额（份额代 码:AF231599A）	-	-	-	-	0.63
B类份额（份额代 码:AF231599B）	-	-	-	-	0.63
C类份额（份额代 码:AF231599C）	-	-	-	-	0.79
D类份额（份额代 码:AF231599D）	-	-	-	-	0.63

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

一季度，我国经济运行实现良好开局。一季度国内生产总值284997亿元，按不变价格计算，同比增长4.5%，比上年四季度环比增长2.2%。工业生产逐步恢复，企业预期总体改善。一季度，全国规模以上工业增加值同比增长3.0%，比上年四季度加快0.3个百分点。服务业明显回升，接触型服务业增长较快。一季度，服务业增加值同比增长5.4%，比上年四季度加快

3.1个百分点。市场销售较快恢复，升级类商品大幅增长。一季度，社会消费品零售总额114922亿元，同比增长5.8%，上年四季度为下降2.7%。固定资产投资平稳增长，高技术产业投资增长较快。一季度，全国固定资产投资107282亿元，同比增长5.1%，与上年全年持平。分领域看，基础设施投资增长8.8%，制造业投资增长7.0%，房地产开发投资下降5.8%。居民消费价格温和上涨，工业生产者价格同比下降。一季度，全国居民消费价格（CPI）同比上涨1.3%，全国工业生产者出厂价格同比下降1.6%。就业形势总体稳定，城镇调查失业率下降。一季度，全国城镇调查失业率平均值为5.5%，比上年四季度下降0.1个百分点。总的来看，一季度随着疫情防控较快平稳转段，各项稳增长稳就业稳物价政策举措靠前发力，积极因素累积增多，国民经济企稳回升，开局良好。但也要看到，国际环境仍然复杂多变，国内需求不足制约明显，经济回升基础尚不牢固。

4.2 投资经理近期观点

一季度随着银行理财赎回潮渐退，央行货币政策基调较温和，债券市场修复显著。各项经济数据印证经济复苏预期，但政策和部分高频经济数据不及市场预期，通胀及进出口数据表明内需不足，市场对经济复苏斜率定价有所调整，一季度利率以窄幅震荡为主。资金利率从去年显著宽松到边际收敛，目前维持政策利率附近波动，流动性合理充裕。信用债方面，一级发行重回正轨，融资环境边际好转，发行期限短期化特征明显但季度内有所缓解；二级收益率整体修复，高等级、短久期品种已基本下修到位，低等级、长久期仍处下行趋势中，城投债利差收窄幅度普遍偏强。一季度信用债违约规模已明显下降，后续可关注各地方政府化债方案及表态。后续来看，基本面上，目前对于经济复苏斜率和持续性的判断仍存在分歧；资金面上，本年定调为稳健的货币政策要精准有力，预计近期资金利率维持在政策利率附近波动；情绪面上，市场仍保持偏低的风险偏好，机构行为趋于谨慎，配置需求支持利差维持低位；建议整体以防守为主，可适当进行信用挖掘及久期策略。

§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	1,988,565.54	0.23	42,012,142.40	4.90
2	同业存单	-	-	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-	21,063,987.24	2.46
4	债券	-	-	375,376,897.35	43.77
5	非标准化债权类资产	419,092,808.12	48.88	419,092,808.12	48.87
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	-	-	-	-
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	436,300,059.77	50.89	-	-
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	中信期货-金象3号集合资产管理计划（委外T、固收类）	436,300,059.77	50.89
2	浙江省天台县国有资产经营有限公司4亿元非标债权项目（1.6亿元）	159,752,997.31	18.63
3	浙江安吉国控建设发展集团有限公司2.7亿元非标债权项目（1.6亿元）	159,559,061.84	18.61
4	杭州萧山钱江世纪城国有资产经营有限责任公司10亿元非标债权项目（1亿元）	99,780,748.97	11.64

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
1	浙江省天台县国有资产经营有限公司	浙江省天台县国有资产经营有限公司4亿元非标债权项目（1.6亿元）	345	4.870	理财直接融资工具	正常
2	浙江安吉国控建设发展集团有限公司	浙江安吉国控建设发展集团有限公司2.7亿元非标债权项目（1.6亿元）	354	5.700	理财直接融资工具	正常
3	杭州萧山钱江世纪城国有资产经营有限责任公司	杭州萧山钱江世纪城国有资产经营有限责任公司10亿元非标债权项目（1亿元）	354	4.160	理财直接融资工具	正常

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，投资者不得赎回，可能导致投资者在需要资金时无法随时变现，并可能导致投资者丧失其他投资机会。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。

§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	8110701013402519357	人民币	信银理财同盈象固收稳健浙江共富共创一年封闭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
2023年4月23日