



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三个月持有期1号理财产品

2025年年度运行公告

(产品代码: AF212235)

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: 2026年1月21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三个月持有期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2025年1月1日起至2025年12月31日止，报告期末最后一个市场交易日为2025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三个月持有期1号理财产品
产品代码	AF212235
份额代码	AF12235S AF212235A AF212235B AF212235C AF212235D AF212235G AF212235H AF212235K AF212235L AF212235M AF212235N AF212235O AF212235P AF212235Q
登记编码	Z7002621000613（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	2021年10月27日
募集结束日	2021年11月1日
运作起始日	2021年11月2日
到期日	长期

报告期末杠杆水平（%）	109.94
-------------	--------

§ 3 理财产品净值表现

3.1 报告期末净值表现

AF212235		
份额净值（元）	1. 0562	
份额累计净值（元）	1. 0562	
资产净值（元）	16,270,842,180. 96	
份额总数（份）	15,405,708,197. 05	
S类份额（AF12235S）		
份额净值（元）	1. 0135	
份额累计净值（元）	1. 0135	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	202. 69	
份额总数（份）	200. 00	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025. 09. 10–2025. 12. 31）	4. 39	中债–新综合全价(1–3年)指数(2025/09/09–2025/09/29) 中债–新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30–2025/12/31)

A类份额（AF212235A）		
份额净值（元）	1.1108	
份额累计净值（元）	1.1108	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	4,425,384,066.26	
份额总数（份）	3,983,783,226.39	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2025年	2.70	中债-新综合全价（1-3年）指数(2025/01/01-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
2024年	2.46	中债-新综合全价（1-3年）指数(2024/01/01-2024/07/10) 中债-新综合全价（1-3年）指数(2024/07/11-2024/12/31)
2023年	2.71	中债-新综合全价（1-3年）指数
2022年	2.02	中债-新综合全价（1-3年）指数(2022/03/11-2022/12/31)
成立以来年化收益率（%） （2021.11.01-2025.12.31）	2.65	中债-新综合全价（1-3年）指数(2022/03/11-2024/07/10) 中债-新综合全价（1-3年）指数(2024/07/11-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

B类份额（AF212235B）		
份额净值（元）	1.0175	
份额累计净值（元）	1.0175	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	1,312,288,213.34	
份额总数（份）	1,289,678,479.57	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2025.12.31）	3.94	中债-新综合全价(1-3年)指数(2025/07/21-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
C类份额（AF212235C）		
份额净值（元）	1.0171	
份额累计净值（元）	1.0171	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	2,834,030,178.74	
份额总数（份）	2,786,427,075.21	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.28-2025.12.31）	4.00	中债-新综合全价(1-3年)指数(2025/07/25-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

D类份额（AF212235D）		
份额净值（元）	1.0669	
份额累计净值（元）	1.0669	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	4,765,168,813.54	
份额总数（份）	4,466,549,466.79	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2025年	2.84	中债-新综合全价（1-3年）指数(2025/01/01-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
2024年	2.62	中债-新综合全价（1-3年）指数
成立以来年化收益率（%） （2023.07.27-2025.12.31）	2.74	中债-新综合全价（1-3年）指数(2023/07/27-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

G类份额（AF212235G）		
份额净值（元）	1.0177	
份额累计净值（元）	1.0177	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	1,194,100,375.95	
份额总数（份）	1,173,333,324.61	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2025.12.31）	3.98	中债-新综合全价(1-3年)指数(2025/07/21-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
H类份额（AF212235H）		
份额净值（元）	1.0172	
份额累计净值（元）	1.0172	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	1,272,696,443.53	
份额总数（份）	1,251,161,312.97	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2025.12.31）	3.87	中债-新综合全价(1-3年)指数(2025/07/21-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

K类份额（AF212235K）		
份额净值（元）	1.0976	
份额累计净值（元）	1.0976	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	51,307,119.40	
份额总数（份）	46,743,898.36	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2025年	2.80	中债-新综合全价（1-3年）指数(2025/01/01-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
2024年	2.56	中债-新综合全价（1-3年）指数
2023年	2.80	中债-新综合全价（1-3年）指数
成立以来年化收益率（%） （2022.04.19-2025.12.31）	2.63	中债-新综合全价（1-3年）指数(2022/04/19-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

L类份额（AF212235L）		
份额净值（元）	1.0168	
份额累计净值（元）	1.0168	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	328,682,783.53	
份额总数（份）	323,244,614.57	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2025.12.31）	3.78	中债-新综合全价(1-3年)指数(2025/07/21-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
M类份额（AF212235M）		
份额净值（元）	1.0167	
份额累计净值（元）	1.0167	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	12,682.90	
份额总数（份）	12,474.59	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2025.12.31）	3.76	中债-新综合全价(1-3年)指数(2025/07/21-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

N类份额（AF212235N）		
份额净值（元）	1.1033	
份额累计净值（元）	1.1033	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	24,090,093.09	
份额总数（份）	21,834,811.17	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
2025年	2.91	中债-新综合全价（1-3年）指数(2025/01/01-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
2024年	2.72	中债-新综合全价（1-3年）指数
2023年	2.95	中债-新综合全价（1-3年）指数
成立以来年化收益率（%） （2022.04.19-2025.12.31）	2.78	中债-新综合全价（1-3年）指数(2022/04/19-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

0类份额（AF2122350）		
份额净值（元）	1.0023	
份额累计净值（元）	1.0023	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	63,081,207.99	
份额总数（份）	62,939,312.82	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.11.07-2025.12.31）	1.55	中债-新综合全价(1年以下)指数
P类份额（AF212235P）		
份额净值（元）	1.0000	
份额累计净值（元）	1.0000	
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
成立以来年化收益率（%） （2025.11.07-2025.12.31）	0.00	中债-新综合全价(1年以下)指数

Q类份额（AF212235Q）		
份额净值（元）	1.0490	
份额累计净值（元）	1.0490	
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
2025年	0.00	中债-新综合全价（1-3年）指数(2025/01/01-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)
2024年	1.54	中债-新综合全价（1-3年）指数
2023年	2.56	中债-新综合全价（1-3年）指数
成立以来年化收益率（%） （2022.04.19-2025.12.31）	1.32	中债-新综合全价（1-3年）指数(2022/04/19-2025/09/29) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/09/30-2025/12/31)

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）
AF212235	1.0562	1.0562	16,270,842,180.96
A类份额（AF212235A）	1.1108	1.1108	4,425,384,066.26
B类份额（AF212235B）	1.0175	1.0175	1,312,288,213.34
C类份额（AF212235C）	1.0171	1.0171	2,834,030,178.74
D类份额（AF212235D）	1.0669	1.0669	4,765,168,813.54

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）
G类份额（AF212235G）	1.0177	1.0177	1,194,100,375.95
H类份额（AF212235H）	1.0172	1.0172	1,272,696,443.53
K类份额（AF212235K）	1.0976	1.0976	51,307,119.40
L类份额（AF212235L）	1.0168	1.0168	328,682,783.53
M类份额（AF212235M）	1.0167	1.0167	12,682.90
N类份额（AF212235N）	1.1033	1.1033	24,090,093.09
O类份额（AF212235O）	1.0023	1.0023	63,081,207.99
P类份额（AF212235P）	1.0000	1.0000	0.00
Q类份额（AF212235Q）	1.0490	1.0490	0.00
S类份额（AF12235S）	1.0135	1.0135	202.69

§ 4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

2025年，经济社会发展主要目标任务圆满实现，“十四五”胜利收官。具体来看，工业生产较快增长，全年全国规模以上工业增加值比上年增长5.9%。服务业平稳增长，全年服务业增加值比上年增长5.4%。市场销售规模扩大，全年社会消费品零售总额比上年增长3.7%。固定资产投资同比下降，全年全国固定资产投资比上年下降3.8%，扣除房地产开发投资，全国固定资产投资下降0.5%。分领域看，基础设施投资下降2.2%，制造业投资增长0.6%，房地产开发投资下降17.2%。就业形势总体稳定，全年全国城镇调查失业率平均值为5.2%。总的来看，2025年国民经济顶住多重压力保持稳中有进发展态势，高质量发展取得新成效。但也要看到，外部环境变化影响加深，国内供强需弱矛盾突出，经济发展中老问题、新挑战仍然不少。

4.2 近期投资观点

债券市场：预计延续震荡。基本面方面，高频数据环比改善，准财政与配套贷款落地带动项目推进，水泥、沥青等数据企稳，出口保持韧性；1月新增人民币贷款预计同比多增，春节偏晚下市场普遍

预期经济与信贷开门红，基本面对债市略偏不利。政策方面，地方两会将开启，各省GDP目标、财政预算及重大项目开工安排值得关注。货币政策靠前发力，结构性降息传递积极信号，叠加买断式回购超额续作，1月资金面扰动有限。外部美联储加息放缓，经济内外共振下行风险低，债市系统性风险可控。但开年A股走强推升风险偏好，债市面临资金分流压力，叠加供求担忧，短期债市大概率延续震荡。

海外市场：美债预计延续震荡。美国12月非农就业增长不及预期，全年增幅创疫情后最弱水平，降息预期因此受到拖累。同期制造业PMI连续多月处于荣枯线下方，延续萎缩态势；服务业PMI则回升至近一年高位，经济呈现显著的行业分化特征。政策方面，特朗普指令房利美与房地美购入抵押贷款支持证券，意在缓解居民住房负担，却规避美联储政策框架，加剧财政主导风险。就业总量疲弱与结构分化并存、行业走势背离，叠加政策扰动推升期限溢价重估压力，预计美债将延续震荡格局。

§ 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	4,174,532.82	0.02	4,604,838,600.69	25.74
2	同业存单	2,667,593,629.03	14.91	2,832,072,790.45	15.83
3	拆放同业及买入返售	-	-	213,933,980.79	1.20
4	债券	3,677,430,216.07	20.56	9,389,979,304.62	52.49
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-

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（%）
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	230,034,236.98	1.29	847,123,175.65	4.74
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	11,308,565,769.26	63.22	-	-
14	委外投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	17,887,798,384.16	100.00	17,887,947,852.20	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	中信信托长丰3号证券投资集合资金信托计划	2,308,585,133.22	12.91
2	平安信托平鑫3号集合资金信托计划	1,879,891,526.29	10.51
3	外贸信托-信行2号证券投资集合资管计划	1,592,094,347.07	8.90
4	中信信托盈鑫7号证券投资集合资金信托计划	1,333,664,053.31	7.46
5	中信信托长丰10号证券投资集合资金信托计划	681,246,495.67	3.81
6	江苏信托-畅想8号集合资金信托计划	667,650,899.30	3.73
7	25浦发银行CD279	493,390,636.99	2.76

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
8	兴业信托安福添利69号集合资金信托计划	492,136,429.63	2.75
9	24农发清发22	463,674,303.56	2.59
10	25浦发银行CD285	394,607,713.97	2.21

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	25浦发银行CD279	493,390,636.99	2.76
2	24农发清发22	463,674,303.56	2.59
3	25浦发银行CD285	394,607,713.97	2.21
4	25交通银行CD251	297,133,994.51	1.66
5	24农发清发32	260,717,628.49	1.46
6	25启赢2号ABN007优先A	220,178,796.71	1.23
7	25兴业银行CD184	198,048,553.97	1.11
8	25江苏银行CD192	197,777,293.43	1.11
9	25工商银行CD253	197,745,059.18	1.11
10	25农业银行CD333	197,661,523.84	1.10

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118笔，金额共计51,506.61万元

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	2025-10-20	中国银行股份有限公司2025年第064期同业存单	债券	112504064.IB	98,483,744.11	中国银行股份有限公司
2	2025-11-07	广发银行股份有限公司2025年第296期同业存单	债券	112520296.IB	49,199,994.25	广发银行股份有限公司
3	2025-11-07	广发银行股份有限公司2025年第296期同业存单	债券	112520296.IB	49,199,994.25	广发银行股份有限公司
4	2025-12-03	中信建投证券股份有限公司面向专业投资者公开发行2022年次级债券(第二期)(品种二)	债券	185379.SH	15,724,067.51	中信建投证券股份有限公司

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	2025-10-20	中铁建资产管理有限公司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种一)	债券	243897.SH	150,000,000.00	中信证券股份有限公司
2	2025-11-10	广发证券股份有限公司2025年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)(品种一)	债券	524520.SZ	10,000,000.00	中信建投证券股份有限公司

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
3	2025-11-10	苏州恒泰商置投资发展有限公司2025年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)	债券	280610.SH	20,000,000.00	中信证券股份有限公司
4	2025-11-10	海南省发展控股有限公司2025年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)(品种三)	债券	280586.SH	50,000,000.00	中信证券股份有限公司
5	2025-12-01	六安城市建设投资有限公司2025年度第九期超短期融资券	债券	012582907.IB	44,008,631.23	中信银行股份有限公司
6	2025-12-30	厦门信达股份有限公司2025年度第一期中期票据	债券	102585373.IB	14,002,684.93	中信证券股份有限公司
7	2025-12-30	厦门信达股份有限公司2025年度第一期中期票据	债券	102585373.IB	14,002,684.93	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
1	2025-08-01	中信证券资管转债增利1号集合资产管理计划	资产管理产品	TAMCAMP2410014231	4,082.90	中信证券资产管理有限公司
2	2025-09-30	百瑞信托瑞行1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2211006322	5,709.46	中信建投证券股份有限公司
3	2025-09-30	中信信托长丰3号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019506	2,394.12	中信信托有限责任公司
4	2025-09-30	粤财信托-粤行1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2211006417	21,985.36	中信建投证券股份有限公司
5	2025-09-30	华润信托-共祥1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2107003717	772.85	中信证券股份有限公司
6	2025-09-30	中信证券资管转债增利1号集合资产管理计划	资产管理产品	TAMCAMP2410014231	658.42	中信证券资产管理有限公司
7	2025-09-30	中信信托长诺7号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019822	4.20	中信信托有限责任公司
8	2025-09-30	外贸信托-信享2号集合资管计	资产管理产品	TAMCAMP2107002942	1,739.58	中信证券股份有限公司

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
9	2025-10-15	南京溧水城市建设集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第一期)	资产管理产品	182903.SH	934.12	中信建投证券股份有限公司
10	2025-10-15	南平武夷发展集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	资产管理产品	114222.SH	1,033.06	中信建投证券股份有限公司
11	2025-10-15	成都天府国际生物城发展集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第一期)	资产管理产品	252014.SH	720.04	中信建投证券股份有限公司
12	2025-10-23	浙江湖州环太湖集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	280453.SH	220.06	中信建投证券股份有限公司
13	2025-10-23	国信证券-声赫保理溧阳1号供应链3期资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	264753.SH	509.09	中信建投证券股份有限公司
14	2025-10-23	华泰资管-奇富小贷毓秀2号第2期资产支持专项计划优先A级资产支持证券	资产管理产品	265248.SH	261.52	中信建投证券股份有限公司
15	2025-10-23	杭州西湖城市建设投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)(品种一)	资产管理产品	259693.SH	800.21	中信建投证券股份有限公司
16	2025-10-23	华泰资管-奇富小贷毓秀2号第2期资产支持专项计划优先A级资产支持证券	资产管理产品	265248.SH	241.41	中信建投证券股份有限公司

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
17	2025-10-23	杭州西湖城市建设投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)(品种一)	资产管理产品	259693.SH	200.05	中信建投证券股份有限公司
18	2025-10-23	金融街证券股份有限公司2025年面向专业投资者非公开发行科技创新次级债券	资产管理产品	280291.SH	800.21	中信建投证券股份有限公司
19	2025-10-23	嵊州市投资控股有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	185214.SH	510.42	中信建投证券股份有限公司
20	2025-10-23	开封市发展投资集团有限公司2021年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	133128.SZ	474.49	中信建投证券股份有限公司
21	2025-10-23	平安-厦门国贸供应链金融3号第6期资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	265998.SH	140.61	中信建投证券股份有限公司
22	2025-10-23	金融街证券股份有限公司2025年面向专业投资者非公开发行科技创新次级债券	资产管理产品	280291.SH	200.05	中信建投证券股份有限公司
23	2025-10-23	国联-奇富小贷消费1号4期资产支持专项计划优先A级资产支持证券	资产管理产品	146677.SZ	150.75	中信建投证券股份有限公司
24	2025-10-23	商丘市发展投资集团有限公司2021年非公开发行项目收益专项公司债券(第二期)	资产管理产品	197563.SH	585.15	中信建投证券股份有限公司
25	2025-10-24	中铁建资产管理有限公司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种一)	资产管理产品	243897.SH	1,000.31	中信建投证券股份有限公司

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
26	2025-10-24	中铁建资产管理有限公司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种一)	资产管理产品	243897.SH	500.16	中信建投证券股份有限公司
27	2025-10-27	浙江浙商融资租赁有限公司2025年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第二期)	资产管理产品	280400.SH	200.10	中信建投证券股份有限公司
28	2025-10-27	浙江国兴投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)	资产管理产品	280444.SH	80.04	中信建投证券股份有限公司
29	2025-10-27	首创证券股份有限公司2025年面向专业投资者公开发行次级公司债券(第一期)	资产管理产品	243991.SH	100.04	中信建投证券股份有限公司
30	2025-10-27	浙江浙商融资租赁有限公司2025年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第二期)	资产管理产品	280400.SH	1,000.52	中信建投证券股份有限公司
31	2025-10-28	商丘市发展投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第三期)	资产管理产品	134554.SZ	30.01	中信建投证券股份有限公司
32	2025-10-29	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	资产管理产品	256459.SH	520.80	中信建投证券股份有限公司
33	2025-10-29	安徽省中安金融资产管理股份有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	255995.SH	903.40	中信建投证券股份有限公司

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
34	2025-10-30	国信证券股份有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	资产管理产品	134571.SZ	2,501.10	中信建投证券股份有限公司
35	2025-10-30	国信证券股份有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	资产管理产品	134571.SZ	200.09	中信建投证券股份有限公司
36	2025-10-30	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	资产管理产品	256459.SH	208.59	中信建投证券股份有限公司
37	2025-10-30	安徽省中安金融资产管理股份有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	255995.SH	451.87	中信建投证券股份有限公司
38	2025-10-30	国信证券-声赫保理溧阳1号供应链3期资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	264753.SH	509.59	中信建投证券股份有限公司
39	2025-10-31	连云港市市政公用有限公司2021年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	资产管理产品	197424.SH	672.86	中信建投证券股份有限公司
40	2025-10-31	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发(集团)有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	资产管理产品	256459.SH	313.12	中信建投证券股份有限公司
41	2025-11-03	安徽省中安金融资产管理股份有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	255995.SH	200.93	中信建投证券股份有限公司

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
42	2025-11-03	安徽省中安金融资产管理股份有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	255995.SH	251.17	中信建投证券股份有限公司
43	2025-11-04	常熟市国科产业投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	280476.SH	500.21	中信建投证券股份有限公司
44	2025-11-12	湖州吴兴城市投资发展集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)	资产管理产品	280520.SH	500.24	中信建投证券股份有限公司
45	2025-11-13	中国电建集团租赁有限公司2024年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种	资产管理产品	242053.SH	113.50	中信建投证券股份有限公司
46	2025-11-13	福建省福狮产业投资控股集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	134619.SZ	500.21	中信建投证券股份有限公司
47	2025-11-13	苏州恒泰商置投资发展有限公司2025年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)	资产管理产品	280610.SH	200.05	中信建投证券股份有限公司
48	2025-11-13	2021年第二期周口市城建投资发展有限公司小微企业增信集合债券	资产管理产品	184065.SH	50.39	中信建投证券股份有限公司
49	2025-11-13	海南省发展控股有限公司2025年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券(第二期)(品种三)	资产管理产品	280586.SH	500.12	中信建投证券股份有限公司

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
50	2025-11-17	广发证券股份有限公司2025年面向专业投资者公开发行公司债券(第六期)(品种一)	资产管理产品	524520.SZ	100.04	中信建投证券股份有限公司
51	2025-11-18	荆州市城市发展控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	资产管理产品	256273.SH	100.93	中信建投证券股份有限公司
52	2025-11-19	杭州市金融投资集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	115140.SH	51.32	中信建投证券股份有限公司
53	2025-11-20	温州市交通发展集团有限公司公开发行2020年公司债券(第一期)(品种一)	资产管理产品	163322.SH	205.06	中信建投证券股份有限公司
54	2025-11-20	2020年第一期青岛胶州城市发展投资有限公司城市停车场建设专项债券	资产管理产品	152655.SH	302.03	中信建投证券股份有限公司
55	2025-11-20	重庆市南部新城产业投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券	资产管理产品	241249.SH	101.55	中信建投证券股份有限公司
56	2025-11-21	温州市现代服务业发展集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254077.SH	205.76	中信建投证券股份有限公司
57	2025-11-24	招证-美好生活2025年1期1号资产支持专项计划优先A级资产支持证券	资产管理产品	264764.SH	805.20	中信建投证券股份有限公司
58	2025-11-26	五矿-华萃供应链金融5期资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	146179.SZ	510.74	中信建投证券股份有限公司

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
59	2025-11-26	中国水务投资集团有限公司 2024年面向专业投资者公开发行 可续期公司债券 (第一期)(品种	资产管理产品	241887. SH	102. 20	中信建投证券股份有限公司
60	2025-11-26	国信证券-声赫 保理溧阳1号供 应链3期资产支 持专项计划优先 级资产支持证券	资产管理产品	264753. SH	512. 25	中信建投证券股份有限公司
61	2025-11-27	商丘市发展投资 集团有限公司 2025年面向专业 投资者非公开发 行公司债券(第 二期)(品种一)	资产管理产品	257811. SH	165. 25	中信建投证券股份有限公司
62	2025-11-27	中国水务投资集 团有限公司 2024年面向专业 投资者公开发行 可续期公司债券 (第一期)(品种	资产管理产品	241887. SH	102. 14	中信建投证券股份有限公司
63	2025-11-27	咸宁城市发展 (集团)有限责任 公司2023年面向 专业投资者非公 开发行公司债券 (第三期)	资产管理产品	252572. SH	514. 16	中信建投证券股份有限公司
64	2025-11-28	河北省国有资产 控股运营有限公 司2022年面向专 业投资者非公开 发行公司债券 (第一期)	资产管理产品	194156. SH	348. 00	中信建投证券股份有限公司
65	2025-11-28	无锡市创新投资 集团有限公司 2024年面向专业 投资者非公开发 行公司债券(第 一期)(品种一)	资产管理产品	256701. SH	207. 12	中信建投证券股份有限公司
66	2025-12-02	国信证券-声赫 保理溧阳1号供 应链3期资产支 持专项计划优先 级资产支持证券	资产管理产品	264753. SH	461. 08	中信建投证券股份有限公司
67	2025-12-02	中金公司-保利 发展商用物业第 二期资产支持专 项计划优先级资 产支持证券	资产管理产品	112630. SH	307. 51	中信建投证券股份有限公司

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
68	2025-12-03	智慧普华融资租赁星河7期资产支持专项计划优先A2级资产支持证券	资产管理产品	265521.SH	40.02	中信建投证券股份有限公司
69	2025-12-03	申万宏源-保利申悦15号资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	265616.SH	30.22	中信建投证券股份有限公司
70	2025-12-03	智慧普华融资租赁星河7期资产支持专项计划优先A1级资产支持证券	资产管理产品	265520.SH	103.98	中信建投证券股份有限公司
71	2025-12-03	中信建投证券股份有限公司面向专业投资者公开发行2022年次级债券(第二期)(品种二)	资产管理产品	185379.SH	157.24	中信建投证券股份有限公司
72	2025-12-03	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	资产管理产品	255964.SH	1,513.82	中信建投证券股份有限公司
73	2025-12-03	绍兴袍江经济技术开发区投资发展集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	256466.SH	151.95	中信建投证券股份有限公司
74	2025-12-03	智慧普华融资租赁星河8期资产支持专项计划(两新)优先A1级资产支持证券	资产管理产品	266252.SH	491.39	中信建投证券股份有限公司
75	2025-12-05	中国水务投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种	资产管理产品	241887.SH	71.48	中信建投证券股份有限公司
76	2025-12-10	中国水务投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种	资产管理产品	241887.SH	183.88	中信建投证券股份有限公司

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
77	2025-12-16	2025平安租赁安驰7号资产支持专项计划优先A1级资产支持证	资产管理产品	265770. SH	182. 27	中信建投证券股份有限公司
78	2025-12-19	荆州市城市发展控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	资产管理产品	256273. SH	100. 97	中信建投证券股份有限公司
79	2025-12-19	绍兴袍江经济技术开发区投资发展集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	资产管理产品	256466. SH	151. 81	中信建投证券股份有限公司
80	2025-12-19	商丘市发展投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)(品种一)	资产管理产品	257811. SH	165. 30	中信建投证券股份有限公司
81	2025-12-19	无锡市创新投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	资产管理产品	256701. SH	201. 56	中信建投证券股份有限公司
82	2025-12-19	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	资产管理产品	255964. SH	403. 68	中信建投证券股份有限公司
83	2025-12-19	湖州莫干山国有资本控股集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	259394. SH	199. 76	中信建投证券股份有限公司
84	2025-12-22	中国水务投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)(品种	资产管理产品	241887. SH	459. 76	中信建投证券股份有限公司

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
85	2025-12-23	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	资产管理产品	255964. SH	605. 85	中信建投证券股份有限公司
86	2025-12-23	重庆市南部新城产业投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券	资产管理产品	241249. SH	101. 65	中信建投证券股份有限公司
87	2025-12-23	2020年第一期青岛胶州城市发展投资有限公司城市停车场建设专项债券	资产管理产品	152655. SH	302. 13	中信建投证券股份有限公司
88	2025-12-23	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	资产管理产品	255964. SH	302. 92	中信建投证券股份有限公司
89	2025-12-25	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第五期)	资产管理产品	255964. SH	201. 96	中信建投证券股份有限公司
90	2025-12-25	国君-地产住发保障性租赁住房第2期资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	265254. SH	100. 55	中信建投证券股份有限公司
91	2025-12-31	中信信托盈鑫3号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2209006034	372. 40	中信信托有限责任公司
92	2025-12-31	中信信托长丰10号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2510022317	2,220. 66	中信信托有限责任公司
93	2025-12-31	中信信托长丰4号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019487	1,863. 72	中信信托有限责任公司
94	2025-12-31	华润信托·共行2号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2106002865	11,506. 45	中信建投证券股份有限公司
95	2025-12-31	外贸信托-信行2号证券投资集合资管计划	资产管理产品	TAMCAMP2206005071	101,040. 80	中信建投证券股份有限公司

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
96	2025-12-31	平安信托平鑫3号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2212007053	83,381.59	中信证券股份有限公司
97	2025-12-31	中信信托长丰3号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019506	27,051.72	中信信托有限责任公司
98	2025-12-31	中信信托盈鑫7号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2306007744	65,528.61	中信信托有限责任公司
99	2025-12-31	华润信托-共祥2号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2107003718	12.30	中信证券股份有限公司
100	2025-12-31	中信信托-盈鑫6号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2306007601	17,304.05	中信信托有限责任公司
101	2025-12-31	中诚信托-诚行1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2205004753	3,891.15	中信建投证券股份有限公司
102	2025-12-31	中信信托盈鑫4号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2210006083	16,149.12	中信信托有限责任公司
103	2025-12-31	华润信托-共祥1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2107003717	3,608.52	中信证券股份有限公司
104	2025-12-31	外贸信托-信享3号集合资管计划	资产管理产品	TAMCAMP2110003203	1,268.94	中信证券股份有限公司
105	2025-12-31	外贸信托-信行1号集合资管计划	资产管理产品	TAMCAMP2109003144	11,839.71	中信建投证券股份有限公司
106	2025-12-31	平安信托安行2号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2211006416	24,321.16	中信建投证券股份有限公司
107	2025-12-31	外贸信托-信享2号集合资管计划	资产管理产品	TAMCAMP2107002942	4,459.21	中信证券股份有限公司

§ 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、非标准化债权类资产和 其他固定收益类资产等，上述投资标的的中存款、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	8110701013102180379	人民币	信银理财安盈象固收稳健 三个月持有期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
2026年1月21日