



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24号理财产品

2025年三季度运行公告

(产品代码: AF246427)

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10月27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24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7月1日起至2025年9月30日止，报告期末最后一个市场交易日为2025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	信银理财安盈象固收稳健三个月持有期24号理财产品
产品代码	AF246427
份额代码	AF246427B AF246427G AF246427H
登记编码	Z7002624001176（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	2024年9月27日
募集结束日	2024年10月8日
运作起始日	2024年10月9日
到期日	长期
报告期末杠杆水平（%）	100.18

§ 3 理财产品净值表现

3.1 报告期末净值表现

AF246427	
份额净值（元）	1.0251
份额累计净值（元）	1.0251
资产净值（元）	1,115,021,581.49
份额总数（份）	1,087,685,915.10
B类份额（AF246427B）	
份额净值（元）	1.0242
份额累计净值（元）	1.0242
份额累计分红金额（元）	—
资产净值（元）	396,469,713.06
份额总数（份）	387,085,707.33
成立以来年化收益率（%） （2024.10.08–2025.09.30）	2.47
业绩比较基准	1.90%–2.70% (2024/10/09–2025/04/07) 中债–新综合全价(1年以下)指数 (2025/04/08–2025/09/30)

G类份额（AF246427G）	
份额净值（元）	1.0256
份额累计净值（元）	1.0256
份额累计分红金额（元）	-
资产净值（元）	718,551,868.43
份额总数（份）	700,600,207.77
成立以来年化收益率（%） （2024.10.14-2025.09.30）	2.60
业绩比较基准	2.05%-2.85%(2024/10/11-2025/02/27) 2.03%-2.83%(2025/02/28-2025/04/07) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/04/08-2025/09/30)
H类份额（AF246427H）	
份额净值（元）	1.0200
份额累计净值（元）	1.0200
份额累计分红金额（元）	-
资产净值（元）	0.00
份额总数（份）	0.00
成立以来年化收益率（%） （2024.10.14-2025.09.30）	2.02
业绩比较基准	2.00%-2.80%(2024/10/11-2025/04/07) 中债-新综合全价(1年以下)指数(2025/04/08-2025/09/30)

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、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。
3、过往业绩相关数据已经托管人核对。
4、根据监管要求，除现金管理类理财产品外，任意过往业绩展示区间均不得低于1个月。故成立不足一个月的净值型产品收益率展示为“-”。
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）
AF246427	1. 0251	1. 0251	1, 115, 021, 581. 49
B类份额（AF246427B）	1. 0242	1. 0242	396, 469, 713. 06
G类份额（AF246427G）	1. 0256	1. 0256	718, 551, 868. 43
H类份额（AF246427H）	1. 0200	1. 0200	0. 00

§ 4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

前三季度经济运行稳中有进。前三季度国内生产总值同比增长5.2%，其中，一季度国内生产总值同比增长5.4%，二季度增长5.2%，三季度增长4.8%。工业生产较快增长，前三季度，全国规模以上工业增加值同比增长6.2%。固定资产投资稳中有降，前三季度，全国固定资产投资同比下降0.5%，基础设施投资同比增长1.1%，制造业投资增长4.0%，房地产开发投资下降13.9%。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5.2%。总的来看，前三季度稳就业稳经济政策举措接续发力，主要宏观指标总体平稳，经济运行保持稳中有进态势。也要看到，当前经济运行仍面临不少风险挑战，外部不稳定不确定因素较多，国内经济回升向好基础仍需加力巩固。

4.2 投资经理近期观点

预计延续震荡。统计局公布三季度实际GDP同比4.8%，前三季度5.2%，经济修复依然较弱。同时，前期反内卷对价格存在阶段性提振，但近期又有所反复，短期供需缺口可能有所走扩，价格的环比改善势头暂缓。对于债市而言，四季度基本面环比或小幅走弱，降息预期略升温，市场情绪较三季度略有修复，监管和股市是市场重要扰动，预计债市延续震荡。

§ 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	46,814,510.37	4.19	383,019,732.94	34.29
2	同业存单	—	—	39,977,511.84	3.58
3	拆放同业及买入返售	—	—	102,289,609.47	9.16
4	债券	99,114,547.00	8.87	587,579,436.70	52.59
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	—	—	4,221,635.23	0.38
12	私募基金	—	—	—	—
13	资产管理产品	971,148,649.58	86.94	—	—
14	委托投资—协议方式	—	—	—	—
15	其他资产	—	—	—	—
	合计	1,117,077,706.95	100.00	1,117,087,926.19	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	上海信托-多元信享10号集合资金信托计划	114,872,425.35	10.28
2	上海信托-多元信享8号集合资金信托计划	106,569,222.26	9.54
3	英大资产-聚鑫15号资产管理产品	104,432,016.28	9.35
4	英大资产-聚鑫10号资产管理产品	99,548,532.73	8.91
5	华润信托多资产固收4号集合资金信托计划	89,983,215.21	8.06
6	中信信托多元信享8号证券投资集合资金信托计划	86,576,804.76	7.75
7	渤海信托·广益添利82号集合资金信托计划	70,025,373.60	6.27
8	中再资产-安心收益2号资产管理产品	68,894,244.08	6.17
9	中信信托长丰6号证券投资集合资金信托计划	40,190,434.55	3.60
10	华润信托·多元信享1号集合资金信托计划	40,051,065.50	3.59

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	中国工商银行股份有限公司同存	24,587,603.87	2.20
2	中国农业银行股份有限公司同存	19,857,516.13	1.78
3	23杭高03	17,480,998.99	1.56
4	23嘉城02	17,445,412.19	1.56
5	24程意1A	17,042,173.51	1.53
6	GC广东优	16,943,383.80	1.52
7	嘉鱼北优	16,612,414.77	1.49
8	G冀电优	16,541,147.30	1.48
9	23景控04	15,478,758.70	1.39
10	24中资01	15,302,078.22	1.37

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9笔，金额共计3.31万元

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
-	-	-	-	-	-	-

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	2025-09-30	中信信托多元信享8号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2502016909	13,860.35	中信信托有限责任公司
2	2025-09-30	华润信托·多资产固收14号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2405011356	823.73	中信证券股份有限公司
3	2025-09-30	中信信托长丰6号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506019457	5,017.78	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	2025-09-30	中诚信托-稳健添利3号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2404011059	38.36	中信证券股份有限公司
5	2025-09-30	江苏信托-吉祥1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2210006148	4,631.40	中信证券股份有限公司
6	2025-09-30	平安信托稳健添利2号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2207005460	5,024.08	中信证券股份有限公司
7	2025-09-30	华润信托·多资产固收10号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2405011354	810.96	中信建投证券股份有限公司
8	2025-09-30	中信信托多元信盈固收5号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2311009481	2,200.65	中信信托有限责任公司
9	2025-09-30	中信信托长诺3号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2505019109	722.56	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：【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	8110701012702874745	人民币	信银理财安盈象固收稳健 三个月持有期24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
2025年10月27日