



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利日开15号理财产品

2025年三季度运行公告

(产品代码: AF234334)

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利日开15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利日开15号理财产品
产品代码	AF234334
份额代码	AF234334B AF234334C AF234334G AF234334H AF234334L AF234334M AF234334S AF234334X
登记编码	Z7002624000010 (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1月10日
募集结束日	2024年1月16日
运作起始日	2024年1月17日
到期日	长期
报告期末杠杆水平 (%)	101.16

## § 3 理财产品净值表现

### 3.1 报告期末净值表现

AF234334	
份额净值 (元)	1. 0085
份额累计净值 (元)	1. 0085
资产净值 (元)	8,755,484,832. 65
份额总数 (份)	8,681,647,584. 59
B类份额 (AF234334B)	
份额净值 (元)	1. 0551
份额累计净值 (元)	1. 0551
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	91,836,738. 53
份额总数 (份)	87,039,094. 36
成立以来年化收益率 (%) (2024. 01. 16-2025. 09. 30)	3. 22
业绩比较基准	2. 60%-3. 20% (2024/01/17-2024/03/13) 2. 60%-3. 20% (2024/03/14-2025/06/24) 中债-新综合全价(1年以下)指数 (2025/06/25-2025/09/30)

## C类份额 (AF234334C)

份额净值 (元)	1.0071
份额累计净值 (元)	1.0071
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	3,666,590,510.43
份额总数 (份)	3,640,613,375.48
成立以来年化收益率 (%) (2025.06.24-2025.09.30)	2.64
业绩比较基准	2.60%-3.20% (2025/06/23-2025/06/24) 中债-新综合全价(1年以下)指数 (2025/06/25-2025/09/30)

## G类份额 (AF234334G)

份额净值 (元)	1.0092
份额累计净值 (元)	1.0092
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	2,544,424,022.04
份额总数 (份)	2,521,298,128.46
成立以来年化收益率 (%) (2025.06.04-2025.09.30)	2.84
业绩比较基准	2.60%-3.20% (2025/06/03-2025/06/24) 中债-新综合全价(1年以下)指数 (2025/06/25-2025/09/30)

## H类份额 (AF234334H)

份额净值 (元)	1.0097
份额累计净值 (元)	1.0097
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	1,070,862,838.61
份额总数 (份)	1,060,524,994.31
成立以来年化收益率 (%) (2025.06.04-2025.09.30)	3.00
业绩比较基准	2.60%-3.20% (2025/06/03-2025/06/24) 中债-新综合全价(1年以下)指数 (2025/06/25-2025/09/30)

## L类份额 (AF234334L)

份额净值 (元)	1.0070
份额累计净值 (元)	1.0070
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	925,526,217.05
份额总数 (份)	919,118,295.52
成立以来年化收益率 (%) (2025.06.23-2025.09.30)	2.58
业绩比较基准	2.60%-3.20% (2025/06/20-2025/06/24) 中债-新综合全价(1年以下)指数 (2025/06/25-2025/09/30)

## M类份额 (AF234334M)

份额净值 (元)	1.0070
份额累计净值 (元)	1.0070
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	456,239,642.66
份额总数 (份)	453,048,863.12
成立以来年化收益率 (%) (2025.06.23-2025.09.30)	2.58
业绩比较基准	2.60%-3.20% (2025/06/20-2025/06/24) 中债-新综合全价(1年以下)指数 (2025/06/25-2025/09/30)

## S类份额 (AF234334S)

份额净值 (元)	1.0073
份额累计净值 (元)	1.0073
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	3,357.70
份额总数 (份)	3,333.34
成立以来年化收益率 (%) (2025.06.23-2025.09.30)	2.69
业绩比较基准	2.60%-3.20% (2025/06/20-2025/06/24) 中债-新综合全价(1年以下)指数 (2025/06/25-2025/09/30)

## X类份额 (AF234334X)

份额净值 (元)	1.0038
份额累计净值 (元)	1.0038
份额累计分红金额 (元)	-
资产净值 (元)	1,505.63
份额总数 (份)	1,500.00
成立以来年化收益率 (%) (2025.07.17-2025.09.30)	1.84
业绩比较基准	中债-新综合全价(1年以下)指数

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)
AF234334	1.0085	1.0085	8,755,484,832.65
B类份额 (AF234334B)	1.0551	1.0551	91,836,738.53
C类份额 (AF234334C)	1.0071	1.0071	3,666,590,510.43
G类份额 (AF234334G)	1.0092	1.0092	2,544,424,022.04
H类份额 (AF234334H)	1.0097	1.0097	1,070,862,838.61
L类份额 (AF234334L)	1.0070	1.0070	925,526,217.05
M类份额 (AF234334M)	1.0070	1.0070	456,239,642.66
S类份额 (AF234334S)	1.0073	1.0073	3,357.70
X类份额 (AF234334X)	1.0038	1.0038	1,505.63

## § 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	68,111,301.61	0.77	3,271,885,794.66	36.94
2	同业存单	—	—	22,165,739.86	0.25
3	拆放同业及买入返售	—	—	565,930,524.13	6.39
4	债券	97,318,825.89	1.10	4,851,715,477.68	54.78
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	100,194,002.78	1.13	145,545,441.45	1.64
12	私募基金	—	—	—	—
13	资产管理产品	8,591,533,383.44	97.00	—	—
14	委外投资--协议方式	—	—	—	—
15	其他资产	—	—	—	—
	合计	8,857,157,513.72	100.00	8,857,242,977.77	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	江苏信托-畅想7号集合资金信托计划	1,189,376,081.11	13.43
2	上海信托-多元信享10号集合资金信托计划	951,461,417.94	10.74
3	中信信托多元信盈固收2号证券投资集合资金信托计划	659,738,511.68	7.45
4	华润信托·多资产固收8号集合资金信托计划	648,637,882.13	7.32
5	中再资产安心收益42号保险资产管理产品	618,912,583.31	6.99
6	平安信托多资产固收6号集合资金信托计划	596,433,184.69	6.73
7	华宝信托-多资产固收6号集合资金信托计划	591,085,364.89	6.67
8	中信信托长诺11号证券投资集合资金信托计划	490,155,396.46	5.53
9	上海信托-多元信享8号集合资金信托计划	413,334,046.19	4.67
10	国华兴益资管日馨月益15号产品	409,407,570.68	4.62

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	绍兴银行股份有限公司同存	405,887,975.07	4.58
2	国泰利享安益短债A	100,194,002.78	1.13
3	中国农业银行股份有限公司同存	97,706,825.79	1.10
4	江苏银行股份有限公司同存	80,851,494.30	0.91
5	广州银行股份有限公司同存	80,848,928.59	0.91
6	债券买入返售	72,717,783.58	0.82
7	兴业银行股份有限公司同存	64,698,883.72	0.73
8	广州银行股份有限公司同存	64,661,115.49	0.73
9	招商永隆银行有限公司深圳分行同存	64,341,799.52	0.73
10	GC华苏优	60,167,988.64	0.68

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17笔，金额共计1,019.64万元

### 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	2025-07-23	中信百信银行股份有限公司 2025年第007期 同业存单	债券	112596387.I B	9,990,247.50	中信百信银行股份有限公司

### 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
-	-	-	-	-	-	-

### 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	中信信托长诺 9号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2508 020947	369.91	中信信托有限责任公司
2	2025-09-30	中信信托长诺 11号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2509 021674	939.88	中信信托有限责任公司
3	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	TAMCAMP2405 011354	1,321.11	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
4	2025-09-30	中信信托信享添利4号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2303 006989	85.63	中信信托有限责任公司
5	2025-09-30	中信信托多资产固收稳健1号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2302 006799	7,993.53	中信信托有限责任公司
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	TAMCAMP2207 005460	16,481.65	中信证券股份有限公司
7	2025-09-30	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	25,777.24	中信信托有限责任公司
8	2025-09-30	中信信托多元信享9号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2502 016532	1,783.55	中信信托有限责任公司
9	2025-09-30	中信信托多元信享4号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2412 014896	2,046.02	中信信托有限责任公司
10	2025-09-30	中信信托长丰7号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2506 019456	11,203.11	中信信托有限责任公司
11	2025-09-30	中信信托多元信盈固收2号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2304 007278	34,311.95	中信信托有限责任公司
12	2025-09-30	中信信托长诺1号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2505 019106	437.51	中信信托有限责任公司
13	2025-09-30	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	29,446.61	中信证券股份有限公司
14	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	TAMCAMP2404 011059	62,799.06	中信证券股份有限公司
15	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	TAMCAMP2210 006148	151.94	中信证券股份有限公司
16	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	TAMCAMP2506 019822	11,012.34	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：【本产品主要投资于固定收益类资产，投资范围包括债券、债券回购、货币市场工具等，上述资产均存在规范的交易场所交易，监管主体明确，市场透明度高，运作方式规范，因此对产品整体的流动性风险影响较小。管理人将着重分析个券的信用风险和流动性风险，在保障组合安全性和流动性的前提下追求组合收益率的提高。】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	8110701012902713847	人民币	信银理财安盈象固收稳利 日开15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