



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

2026年一季度运行公告

(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4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2026年1月1日起至2026年3月31日止，报告期末最后一个市场交易日为2026年3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（%）	120.58
-------------	--------

§ 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）	1.0591	
份额累计净值（元）	1.0591	
资产净值（元）	7,029,280,740.63	
份额总数（份）	6,637,174,951.06	
A类份额（AF212235A）		
份额净值（元）	1.1161	
份额累计净值（元）	1.1161	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	2,609,435,967.84	
份额总数（份）	2,338,067,167.62	
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（%） （2021.11.01-2026.03.31）	2.63	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(2025/09/30-2026/03/31)

B类份额（AF212235B）		
份额净值（元）	1.0220	
份额累计净值（元）	1.0220	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	579,524,042.24	
份额总数（份）	567,045,401.45	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2026.03.31）	3.18	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(2025/09/30-2026/03/31)
C类份额（AF212235C）		
份额净值（元）	1.0222	
份额累计净值（元）	1.0222	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	1,589,249,911.40	
份额总数（份）	1,554,745,465.76	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.28-2026.03.31）	3.29	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(2025/09/30-2026/03/31)

D类份额（AF212235D）		
份额净值（元）	1.0719	
份额累计净值（元）	1.0719	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	455,732,347.70	
份额总数（份）	425,151,359.16	
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（%） （2023.07.27-2026.03.31）	2.68	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(2025/09/30-2026/03/31)

G类份额（AF212235G）		
份额净值（元）	1.0226	
份额累计净值（元）	1.0226	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	1,020,417,278.74	
份额总数（份）	997,910,011.50	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2026.03.31）	3.27	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(2025/09/30-2026/03/31)
H类份额（AF212235H）		
份额净值（元）	1.0219	
份额累计净值（元）	1.0219	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	532,017,371.83	
份额总数（份）	520,597,931.30	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2026.03.31）	3.17	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(2025/09/30-2026/03/31)

K类份额（AF212235K）		
份额净值（元）	1.1029	
份额累计净值（元）	1.1029	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	42,741,157.59	
份额总数（份）	38,754,677.57	
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（%） （2022.04.19-2026.03.31）	2.60	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(2025/09/30-2026/03/31)

L类份额（AF212235L）		
份额净值（元）	1.0213	
份额累计净值（元）	1.0213	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	127,570,215.27	
份额总数（份）	124,907,027.07	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.07.22-2026.03.31）	3.08	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(2025/09/30-2026/03/31)
M类份额（AF212235M）		
份额净值（元）	1.0210	
份额累计净值（元）	1.0210	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	12,736.07	
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（%） （2025.07.22-2026.03.31）	3.04	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(2025/09/30-2026/03/31)

N类份额（AF212235N）		
份额净值（元）	1.1086	
份额累计净值（元）	1.1086	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	22,903,228.95	
份额总数（份）	20,660,449.94	
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（%） （2022.04.19-2026.03.31）	2.74	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(2025/09/30-2026/03/31)

0类份额（AF2122350）		
份额净值（元）	1.0072	
份额累计净值（元）	1.0072	
份额累计分红金额（元）	—	
资产净值（元）	49,676,279.12	
份额总数（份）	49,322,785.10	
时间区间	历史收益率（%）	业绩比较基准
成立以来年化收益率（%） （2025.11.07-2026.03.31）	1.82	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（%） （2025.11.07-2026.03.31）	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（%） （2022.04.19-2026.03.31）	1.24	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(2025/09/30-2026/03/31)

S类份额（AF12235S）		
份额净值（元）	1.0194	
份额累计净值（元）	1.0194	
份额累计分红金额（元）	-	
资产净值（元）	203.88	
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（%） （2025.09.10-2026.03.31）	3.50	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(2025/09/30-2026/03/31)

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	1.0591	1.0591	7,029,280,740.63
A类份额（AF212235A）	1.1161	1.1161	2,609,435,967.84
B类份额（AF212235B）	1.0220	1.0220	579,524,042.24
C类份额（AF212235C）	1.0222	1.0222	1,589,249,911.40
D类份额（AF212235D）	1.0719	1.0719	455,732,347.70
G类份额（AF212235G）	1.0226	1.0226	1,020,417,278.74
H类份额（AF212235H）	1.0219	1.0219	532,017,371.83
K类份额（AF212235K）	1.1029	1.1029	42,741,157.59
L类份额（AF212235L）	1.0213	1.0213	127,570,215.27

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）
M类份额（AF212235M）	1. 0210	1. 0210	12,736. 07
N类份额（AF212235N）	1. 1086	1. 1086	22,903,228. 95
O类份额（AF212235O）	1. 0072	1. 0072	49,676,279. 12
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. 0194	1. 0194	203. 88

§ 4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

一季度经济实现“开门红”，在政策靠前发力与内生修复共同作用下，总体呈现“起步有力、开局良好”的态势。生产端复苏动能增强，一季度GDP同比增长5.4%。工业生产增长加快，规模以上工业增加值同比增长6.5%。3月制造业PMI重返扩张区间至50.4%，供需两端同步扩张。其中，高技术制造业PMI为52.1%，连续14个月高于临界点，装备制造业PMI也回升至51.5%，产业结构升级态势明显。需求端呈现结构性回暖。消费市场稳步升温，社会消费品零售总额同比增长4.6%。“以旧换新”政策成效显著，一季度带动销售额超4331.7亿元，有效激发了商品消费活力。固定资产投资稳中有升，同比增长4.2%。其中，基础设施投资同比增长11.4%，成为重要支撑；制造业投资同比增长3.1%，高技术产业投资增长较快。房地产市场处于筑底企稳阶段，呈现“核心回暖、二手领跑”的特征，核心城市二手房市场活跃度提升，但整体复苏基础尚不牢固。宏观政策协同发力，货币政策保持适度宽松基调，央行一季度例会强调加大逆周期和跨周期调节力度。财政政策靠前发力，专项债等资金加速落地，支持重大项目开工建设。总体而言，一季度经济在政策驱动下实现良好开局，为全年增长奠定了坚实基础。二季度宏观经济预计在政策发力与内生动能修复共同作用下延续温和复苏。前期稳增长政策加速显效，叠加低基数效应，经济增长动能有望巩固。

4.2 近期投资观点

债券市场：一季度债市整体表现好于预期，呈现“牛陡”格局。配置盘“开门红”与货币财政协调配合，缓解了前期对供需结构的担忧，成为市场核心支撑。收益率方面，短端受流动性充裕、同业存款利率调降预期及避险交易推动，存单利率创下新低；长端虽经历权益商品走强、政策事件及地缘冲突引发的通胀担忧等多重扰动，但整体保持韧性。截至季末，1年国债收益率下行14BP至1.20%，10年国债下行4BP至1.81%，曲线陡峭化。核心驱动因素在于资金面宽松、供需预期好转，以及美伊局势引发的“滞胀”预期交易。市场走势可分四阶段：12月末至1月初，受供给担忧等影响长债上行；1月中至节前，担忧缓解、配置盘进场推动利率下行；节后至3月中，通胀担忧与经济“开门红”令长债承压，短端亮眼；3月中下旬，交易焦点从“胀”转向“滞”，季末资金宽松助推债市修复。步入二季度，内外基本面变数增多，货币政策偏暖但降准降息窗口未明，债券供给压力上升，特别国债发行节奏为关键变量。预计债市仍将维持震荡走势，赔率不高，PPI转正、降息预期弱化、供给旺盛制约收益率进一步下行。

海外市场：一季度全球市场在“地缘冲突”与“滞胀担忧”主导下剧烈震荡，交易逻辑从“降息交易”快速切换至“滞胀避险”。宏观与政策层面，中东局势升级（美伊冲突）导致油价飙升，推升全球通胀预期，迫使市场大幅推迟对主要央行降息的预期。美联储政策立场转向鹰派，全年降息预期从年初的多次收敛至可能仅1次。

大类资产表现分化。权益市场普遍承压，美股三大指数收跌，科技股内部出现显著分化。债券市场遭遇抛售，美债收益率显著上行。大宗商品成为焦点，原油价格因供应链担忧暴涨，黄金在避险需求与利率上行压力间宽幅震荡。外汇市场上，美元因美国经济相对韧性及避险需求走强。二季度海外市场预计在“滞胀风险”与“政策路径博弈”中维持高波动格局。全球经济虽获小幅上修，但受制于高利率环境、贸易摩擦及中东地缘冲突，增长动能依然受限。

§ 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	51,283,385.13	0.61	1,798,161,684.04	21.21
2	同业存单	1,871,114,347.90	22.08	1,893,348,204.25	22.34
3	拆放同业及买入返售	-	-	55,528,010.95	0.66
4	债券	3,198,555,901.18	37.74	4,402,150,704.69	51.93
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类投资	-	-	-	-
7	金融衍生品	-	-	-	-
8	境外资产	-	-	-	-
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	-	-	326,757,753.55	3.86
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	3,354,967,417.11	39.58	-	-
14	委外投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	8,475,921,051.32	100.00	8,475,946,357.47	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	1,093,180,307.27	12.90
2	外贸信托-信行2号证券投资集合资管计划	548,065,296.60	6.47
3	25浦发银行CD279	495,739,095.89	5.85
4	平安信托-稳赢增利2号集合资金信托计划	448,196,177.52	5.29
5	24农发清发22	354,250,179.45	4.18
6	25浦发银行CD285	346,931,908.63	4.09
7	中信信托盈鑫4号证券投资集合资金信托计划	300,374,735.54	3.54
8	中信信托长丰10号证券投资集合资金信托计划	218,466,968.02	2.58
9	平安信托平鑫3号集合资金信托计划	200,515,022.78	2.37
10	26鄂铁V1	200,163,534.24	2.36

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	495,739,095.89	5.85
2	24农发清发22	354,250,179.45	4.18
3	25浦发银行CD285	346,931,908.63	4.09
4	26鄂铁V1	200,163,534.24	2.36
5	25交通银行CD251	198,983,905.49	2.35
6	25江苏银行CD192	198,703,243.80	2.34
7	25农业银行CD333	198,598,290.96	2.34
8	25启赢2号ABN007优先A	190,304,895.34	2.25
9	溧阳3优	129,249,131.85	1.52
10	25新25A2	100,348,242.47	1.18

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（元）	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

注： 1、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。
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42笔，金额共计49,234.15万元

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	2026-01-26	华鑫国际信托有限公司2026年度惠创第一期定向资产支持票据优先A档	债券	082601389.IB	85,016,677.00	中国银行股份有限公司
2	2026-01-26	华鑫国际信托有限公司2026年度惠创第一期定向资产支持票据优先A档	债券	082601389.IB	85,016,677.00	中信证券股份有限公司
3	2026-01-26	远宏系列-2026远东租赁一期中小企业支持资产支持专项计划优先A1级资产支持证券	债券	267682.SH	15,000,000.00	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
4	2026-02-25	中信证券-高新投-生物岛生命科学中心资产支持专项计划优先级资产支持证券	债券	500482. SZ	66,000,000. 00	中信证券股份有限公司
5	2026-03-17	招商局仁和人寿保险股份有限公司2026年无固定期限资本债券	债券	282680002. I B	4,000,547. 95	中国银行股份有限公司
6	2026-03-17	招商局仁和人寿保险股份有限公司2026年无固定期限资本债券	债券	282680002. I B	4,000,547. 95	中信证券股份有限公司
7	2026-03-17	招商局仁和人寿保险股份有限公司2026年无固定期限资本债券	债券	282680002. I B	4,000,547. 95	中信建投证券股份有限公司
8	2026-03-23	首创证券股份有限公司2026年面向专业投资者公开发行永续次级债券(第一期)	债券	244798. SH	55,000,000. 00	中信建投证券股份有限公司
9	2026-03-23	首创证券股份有限公司2026年面向专业投资者公开发行永续次级债券(第一期)	债券	244798. SH	55,000,000. 00	中信证券股份有限公司
10	2026-03-27	扬州建工控股集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二	债券	282162. SH	60,000,000. 00	中信建投证券股份有限公司
11	2026-03-27	扬州经济技术开发区开发(集团)有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	债券	282163. SH	59,000,000. 00	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	2026-01-09	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司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	280188. SH	403. 32	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
2	2026-01-09	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司2025年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期)	资产管理产品	257126.SH	102.49	中信建投证券股份有限公司
3	2026-01-09	重庆迈瑞城市建设投资有限责任公司2025年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第四期)	资产管理产品	280463.SH	100.60	中信建投证券股份有限公司
4	2026-01-15	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	157.56	中信建投证券股份有限公司
5	2026-01-29	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	308.34	中信建投证券股份有限公司
6	2026-01-30	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	154.18	中信建投证券股份有限公司
7	2026-01-30	狮桥中信证券惠农2号8期资产支持专项计划优先A1档资产支持证券	资产管理产品	146899.SZ	269.58	中信建投证券股份有限公司
8	2026-01-30	淮安市交通控股集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期)	资产管理产品	281393.SH	499.90	中信建投证券股份有限公司
9	2026-02-02	南京市创新投资集团有限责任公司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	258404.SH	658.87	中信建投证券股份有限公司
10	2026-02-02	国家电投-江苏公司能源基础设施投资碳中和绿色资产支持专项计划优先级资产支持证券	资产管理产品	264416.SH	151.12	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
11	2026-02-24	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	154.75	中信建投证券股份有限公司
12	2026-02-25	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	50.00	中信建投证券股份有限公司
13	2026-02-27	中铁上海工程局集团有限公司 2025年面向专业投资者公开发行 可续期公司债券(第一期)	资产管理产品	244470.SH	757.89	中信建投证券股份有限公司
14	2026-03-02	萍乡市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(第三期)	资产管理产品	256590.SH	50.65	中信建投证券股份有限公司
15	2026-03-05	中铁上海工程局集团有限公司 2025年面向专业投资者公开发行 可续期公司债券(第一期)	资产管理产品	244470.SH	506.05	中信建投证券股份有限公司
16	2026-03-06	南京市创新投资集团有限责任公司 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	258404.SH	660.40	中信建投证券股份有限公司
17	2026-03-23	海宁市尖山新区开发有限公司 2026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	281967.SH	1,001.29	中信建投证券股份有限公司
18	2026-03-26	福州工业园区开发集团有限公司 2026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	134944.SZ	50.02	中信建投证券股份有限公司
19	2026-03-31	平安信托平鑫3号集合资金信 托计划	资产管理产品	TAMCAMP2212007053	72,368.10	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
20	2026-03-31	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	40,693.27	中信信托有限责任公司
21	2026-03-31	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	1,378.68	中信信托有限责任公司
22	2026-03-31	平安信托安行2号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2211006416	18,086.39	中信建投证券股份有限公司
23	2026-03-31	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	20,722.70	中信信托有限责任公司
24	2026-03-31	中信信托盈鑫2号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2209005863	1,408.76	中信信托有限责任公司
25	2026-03-31	中信信托信享稳利6号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2511022778	41.43	中信信托有限责任公司
26	2026-03-31	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	22,112.50	中信信托有限责任公司
27	2026-03-31	中信信托-盈鑫6号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2306007601	1,167.64	中信信托有限责任公司
28	2026-03-31	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	112,068.07	中信建投证券股份有限公司
29	2026-03-31	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	6,355.50	中信信托有限责任公司
30	2026-03-31	中信保诚资管诚远4号资产管理产品	资产管理产品	TAMCAMP2312009838	3,065.81	中信保诚资产管理有限责任公司
31	2026-03-31	外贸信托-信享3号集合资管计划	资产管理产品	TAMCAMP2110003203	968.98	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4月21日