



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一个月持有期96号理财产品

2026年半年度运行公告

(产品代码: AF252143)

理财产品管理人: 信银理财有限责任公司
理财产品托管人: 上海银行股份有限公司
报告送出日期: 2026年7月20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一个月持有期96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6月30日止，报告期末最后一个市场交易日为2026年6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一个月持有期96号理财产品
产品代码	AF252143
份额代码	AF252143B AF252143G AF252143M
登记编码	Z7002625002789（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn查询产品信息）
托管机构	上海银行股份有限公司
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	2025年11月25日
募集结束日	2025年11月25日
运作起始日	2025年11月26日
到期日	长期
报告期末杠杆水平（%）	100.14

§ 3 理财产品净值表现

3.1 报告期末净值表现

AF252143	
份额净值（元）	1.0167
份额累计净值（元）	1.0167
资产净值（元）	2,526,879,660.09
份额总数（份）	2,485,440,756.51
B类份额（AF252143B）	
份额净值（元）	1.0174
份额累计净值（元）	1.0174
份额累计分红金额（元）	—
资产净值（元）	362,277,774.14
份额总数（份）	356,085,597.02
成立以来年化收益率（%） （2025.11.25–2026.06.30）	2.92
业绩比较基准	中债-新综合全价(1年以下)指数

G类份额（AF252143G）	
份额净值（元）	1.0165
份额累计净值（元）	1.0165
份额累计分红金额（元）	—
资产净值（元）	1,821,642,978.99
份额总数（份）	1,792,124,249.29
成立以来年化收益率（%） （2025.11.25-2026.06.30）	2.77
业绩比较基准	中债-新综合全价(1年以下)指数
M类份额（AF252143M）	
份额净值（元）	1.0170
份额累计净值（元）	1.0170
份额累计分红金额（元）	—
资产净值（元）	342,958,906.96
份额总数（份）	337,230,910.20
成立以来年化收益率（%） （2025.11.25-2026.06.30）	2.85
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）
AF252143	1.0167	1.0167	2,526,879,660.09

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）
B类份额（AF252143B）	1.0174	1.0174	362,277,774.14
G类份额（AF252143G）	1.0165	1.0165	1,821,642,978.99
M类份额（AF252143M）	1.0170	1.0170	342,958,906.96

§ 4 管理人报告

4.1 宏观经济情况分析

2026年上半年，我国国内生产总值达69.6万亿元，按不变价格计算同比增长4.7%，其中一季度增长5.0%、二季度增长4.3%，经济顶住外部环境变乱交织与内部结构性矛盾的双重压力，运行在合理区间。从结构来看，上半年经济呈现鲜明的"K型分化"特征：出口与工业生产成为核心支撑——规模以上工业增加值同比增长5.4%，货物进出口总额达25.5万亿元、同比增长16.9%，其中出口增长13.4%，高技术制造业增加值增长13.3%，新动能对经济增长的直接贡献率已超过四成；但内需修复进程曲折，社会消费品零售总额同比增长仅1.3%，固定资产投资同比下降5.7%，房地产开发投资同比下降18.0%，消费与投资增速均显著低于整体经济增速，供强需弱的结构性矛盾仍然突出。物价方面，上半年CPI同比上涨1.0%、PPI同比上涨1.5%，结束了过去三年的低物价状态，但价格回升更多受油价和输入性成本驱动，尚未顺畅传导至终端消费。展望下半年，经济增速有望在二季度触底后温和回升，三四季度实际GDP增速预计修复至4.6%-4.8%，全年"4.5%-5.0%"的增长目标具备实现基础。外需方面，全球AI资本开支周期与能源安全投资仍将支撑出口韧性，但增速可能较上半年逐步放缓；内需方面，财政政策将成为稳增长主抓手，超长期特别国债、8000亿元新型政策性金融工具及专项债资金有望加快落地，重点投向"六张网"（水网、新型电网、算力网、新型通信网、城市地下管网、现代物流网）与城市更新领域，货币政策预计维持适度宽松，若通胀压力缓解、经济动能继续走弱，下半年仍有可能降息10个基点、降准50个基点。不过，下半年经济运行仍面临多重不确定性——霍尔木兹海峡局势演变对能源价格的冲击、中美关系的走向、AI景气度回落通过出口渠道的传导风险，以及内需复苏的可持续性，均构成需要密切关注的关键变量，经济修复的成色将更多取决于外需能否有效向内需扩散、物价能否从生产端向消费端顺畅传导，以及企业盈利改善能否从上游向中下游扩散。

4.2 近期投资观点

债券市场：今年上半年国内债券市场走出显著超预期的牛市行情，核心驱动力在于经济"K型分化"格局下信用扩张乏力与资金面持续宽松共同催化的"资产荒"逻辑。10年期国债收益率从年初约1.84%震荡下行至6月末的1.73%附近，累计下行约11BP；1年期国债收益率从1.33%降至1.12%，下行约21BP，曲线先陡峭后平坦。信用债方面，机构"高等级拉久期、短久期下沉"策略驱动各期限信用利差压缩至历史极低分位，5年期AA级信用利差收窄约31BP。供给端，政府债券发行节奏明显偏慢，新增专项债累计发行仅占全年额度38%，加剧优质资产供需失衡。货币政策维持适度宽松，上半年未进行降准降息，但资金面整体充裕。行情节奏上，经历银行欠配驱动下行、油价推升通胀预期反弹、资产荒叙事重回低点、央行降温信号引发震荡四个阶段。

展望下半年，债市整体环境仍偏有利，但单边牛市难以为继，大概率区间震荡、重心在降息落地后小幅下移。基本面内需偏弱与信用扩张乏力继续压制利率上行空间，猪油共振推升通胀的组合难以再现，通胀对货币政策掣肘显著弱化。下半年降息窗口有望打开，若落地则10年期国债收益率或阶段性下移约10BP。核心变量在于财政节奏——三季度政府债券供给加速或阶段性缓和资产荒逻辑，形成短期利空扰动；四季度供给回落后配置型机构提前抢跑，债市季节性震荡偏强概率较大。信用债方面，短端绝对收益空间极为有限，配置重心有望向3-5年中久期城投债及5-7年高等级产业债迁移，但需警惕信用利差已处历史极低分位、反弹波动风险上升。综合来看，下半年10年期国债收益率预计在1.65%-1.85%区间震荡运行。

§ 5 托管人报告

本托管人依据管理人与我行签署的《托管协议》履行托管人责任，现将本报告期间托管情况报告如下：

一、本托管人在报告期间，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害资产委托人利益的行为。

（一）本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责，安全保管托管专户内委托资产：非依法律规定、行政法规或托管协议约定，不得擅自动用或处分托管资产；

（二）根据托管协议约定，执行管理人划款指令，办理托管专户项下资金往来；

（三）根据《托管协议》约定，对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督；

（四）为投资组合单独设立托管专户，与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管，实行了严格的分账管理，维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人的运行公告中财务会计报告、财务指标、净值表现、投资组合报告等内容，该数据与托管数据一致。保证复核内容不存在虚假记载，误导性陈述或者重大遗漏。

§ 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	162,715,910.48	6.43	1,501,292,964.88	59.33
2	同业存单	-	-	-	-
3	拆放同业及买入返售	98,533,058.22	3.89	242,676,741.69	9.59
4	债券	190,431,426.12	7.53	755,787,894.12	29.87
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	-	-	30,636,528.51	1.21
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	2,078,706,719.95	82.15	-	-
14	委外投资--协议方式	-	-	-	-
15	其他资产	-	-	-	-
	合计	2,530,387,114.77	100.00	2,530,394,129.21	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	兴业信托·安福添利68号集合资金信托计划	712,197,678.53	28.15
2	中诚信托-丰和4号集合资金信托计划	354,005,551.92	13.99
3	中信信托多元信享11号证券投资集合资金信托计划	161,457,687.35	6.38
4	中信信托多元信享10号证券投资集合资金信托计划	142,344,038.16	5.63
5	中信信托远慧2号证券投资集合资金信托计划	137,231,268.46	5.42
6	上海信托-多元信享13号集合资金信托计划	107,074,653.65	4.23
7	国投泰康信托稳益8号集合资金信托计划	85,570,232.53	3.38
8	中诚信托-多元精选3号集合资金信托计划	70,325,077.39	2.78
9	国投泰康信托稳益1号集合资金信托计划	70,171,575.30	2.77
10	粤财信托稳信43号集合资金信托计划	66,091,155.49	2.61

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	江西银行股份有限公司同存	85,723,267.47	3.39
2	九江银行股份有限公司同存	71,441,860.88	2.82
3	湖南银行股份有限公司同存	67,976,367.43	2.69
4	山西银行股份有限公司同存	64,839,937.03	2.56
5	中国工商银行股份有限公司同存	56,605,954.01	2.24
6	24阿地01	51,209,814.39	2.02

序号	资产名称	持有金额（元）	占总资产的比例（%）
7	杭州银行股份有限公司同存	40,472,439.56	1.60
8	厦门国际银行股份有限公司同存	40,469,656.40	1.60
9	中国工商银行股份有限公司同存	40,427,774.18	1.60
10	徽商银行股份有限公司同存	35,738,076.96	1.41

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63笔，金额共计2,408.34万元

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	2026-04-22	珠海大横琴集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	债券	282516.SH	12,000,000.00	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
2	2026-04-22	珠海大横琴集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	债券	282516.SH	12,000,000.00	申万宏源证券有限公司

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	2026-03-31	中诚信托-多元精选3号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2404011243	767.22	中信证券股份有限公司
2	2026-03-31	中信信托多元信享5号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2501016004	46.14	中信信托有限责任公司
3	2026-03-31	中信信托多元信享11号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2512023260	1,761.80	中信信托有限责任公司
4	2026-03-31	中信信托远慧2号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2412015367	1,376.33	中信信托有限责任公司
5	2026-03-31	中信信托多元信享10号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2502023077	1,007.97	中信信托有限责任公司
6	2026-03-31	上海信托-多元信享10号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2501015582	1,002.72	上海国际信托有限公司
7	2026-03-31	中信信托多元信享3号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2412015458	162.49	中信信托有限责任公司
8	2026-03-31	中诚信托-多元精选11号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2406011809	227.57	中信证券股份有限公司
9	2026-04-08	驻马店市产业投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254337.SH	202.98	中信建投证券股份有限公司
10	2026-04-08	漳州圆山发展有限公司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	254309.SH	405.24	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	2026-04-08	黄石市城市发展投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254548.SH	385.10	中信建投证券股份有限公司
12	2026-04-08	江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司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	254223.SH	101.21	中信建投证券股份有限公司
13	2026-04-08	黄石市城市发展投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254548.SH	208.16	中信建投证券股份有限公司
14	2026-04-08	衡阳弘湘国有投资(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(第二期)	资产管理产品	254678.SH	259.36	中信建投证券股份有限公司
15	2026-04-08	桐庐投资建设发展集团有限公司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	133857.SZ	143.89	中信建投证券股份有限公司
16	2026-04-10	上饶投资控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	资产管理产品	254420.SH	202.38	中信建投证券股份有限公司
17	2026-04-10	赣州城市开发投资集团有限责任公司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	194357.SH	207.60	中信建投证券股份有限公司
18	2026-04-10	清远市德晟投资集团有限公司2024年非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254147.SH	60.71	中信建投证券股份有限公司
19	2026-04-13	上饶投资控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	资产管理产品	254420.SH	232.79	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
20	2026-04-14	保利发展控股集团股份有限公司公开发行2021年住房租赁专项公司债券(第一期)(品种二)	资产管理产品	188372. SH	206. 08	中信建投证券股份有限公司
21	2026-04-14	安徽建工集团股份有限公司2024年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)	资产管理产品	241002. SH	102. 24	中信建投证券股份有限公司
22	2026-04-14	湖州吴兴城市投资发展集团有限公司2023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	251785. SH	103. 75	中信建投证券股份有限公司
23	2026-04-17	成都成华旧城改造投资有限责任公司2019年非公开发行公司债券	资产管理产品	162484. SH	208. 02	中信建投证券股份有限公司
24	2026-04-17	抚州市市属国有资产投资控股集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	资产管理产品	252897. SH	103. 03	中信建投证券股份有限公司
25	2026-04-17	平安点创租赁创盈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	266835. SH	170. 77	中信建投证券股份有限公司
26	2026-04-17	泉州市泉港区国有资本投资运营有限公司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	252760. SH	154. 98	中信建投证券股份有限公司
27	2026-04-17	江苏华靖资产经营有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	资产管理产品	253533. SH	203. 91	中信建投证券股份有限公司
28	2026-04-17	河南国有资本运营集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行“一带一路”公司债券(第一期)	资产管理产品	253334. SH	71. 53	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
29	2026-04-17	成都经开产业投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(可持续挂钩)(第一期)	资产管理产品	253562.SH	81.52	中信建投证券股份有限公司
30	2026-04-17	衡阳市城市建设投资有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	资产管理产品	114671.SH	101.26	中信建投证券股份有限公司
31	2026-04-17	阿克苏地区绿色实业开发集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	253614.SH	510.33	中信建投证券股份有限公司
32	2026-04-20	珠海大横琴集团有限公司2026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	282402.SH	200.07	中信建投证券股份有限公司
33	2026-04-21	舟山市六横国有资产投资经营有限公司2023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	253054.SH	309.01	中信建投证券股份有限公司
34	2026-04-22	赣州城市开发投资集团有限责任公司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	194357.SH	202.27	中信建投证券股份有限公司
35	2026-04-27	保利发展控股集团股份有限公司公开发行2021年住房租赁专项公司债券(第一期)(品种二)	资产管理产品	188372.SH	206.19	中信建投证券股份有限公司
36	2026-04-28	珠海大横琴集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)品种一	资产管理产品	282516.SH	120.05	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
37	2026-04-29	衡阳弘湘国有投资(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(第二期)	资产管理产品	254678.SH	260.00	中信建投证券股份有限公司
38	2026-04-30	茂名港集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行可续期公司债券	资产管理产品	520084.SZ	170.20	中信建投证券股份有限公司
39	2026-05-13	上海奉浦实业有限公司2023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	251772.SH	257.27	中信建投证券股份有限公司
40	2026-05-13	泉州市鲤城区国有资本投资集团有限公司2023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	252415.SH	102.80	中信建投证券股份有限公司
41	2026-05-21	驻马店市产业投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254337.SH	203.57	中信建投证券股份有限公司
42	2026-05-21	黄石市城市发展投资集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254548.SH	578.28	中信建投证券股份有限公司
43	2026-05-22	漳州圆山发展有限公司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	254309.SH	406.45	中信建投证券股份有限公司
44	2026-05-22	平安点创租赁创盈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	266835.SH	170.32	中信建投证券股份有限公司
45	2026-06-17	清远市德晟投资集团有限公司2024年非公开发行公司债券(第一期)	资产管理产品	254147.SH	60.95	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
46	2026-06-17	舟山市六横国有资产投资经营有限公司2023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	253054.SH	309.83	中信建投证券股份有限公司
47	2026-06-17	桐庐投资建设发展集团有限公司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	133857.SZ	141.12	中信建投证券股份有限公司
48	2026-06-17	江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司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	254223.SH	101.58	中信建投证券股份有限公司
49	2026-06-17	上饶投资控股集团有限公司2024年面向专业投资者非公开发行公司债券(第	资产管理产品	254420.SH	436.65	中信建投证券股份有限公司
50	2026-06-30	中诚信托-多元精选11号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2406011809	1,485.39	中信证券股份有限公司
51	2026-06-30	中信信托多元信享10号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2502023077	10,612.14	中信信托有限责任公司
52	2026-06-30	中信信托多元信享3号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2412015458	544.49	中信信托有限责任公司
53	2026-06-30	中信信托远慧2号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2412015367	10,236.45	中信信托有限责任公司
54	2026-06-30	上海信托-信享固收19号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2509021637	936.70	上海国际信托有限公司
55	2026-06-30	中诚信托-多元精选1号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2404011235	9,774.42	中信证券股份有限公司
56	2026-06-30	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	2,593.96	中信证券股份有限公司
57	2026-06-30	中信信托多元信享11号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2512023260	12,039.87	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
58	2026-06-30	上海信托-信享添利2号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2403010726	576.27	上海国际信托有限公司
59	2026-06-30	中信信托多元信享5号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2501016004	2,103.14	中信信托有限责任公司
60	2026-06-30	中诚信托-多元精选3号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2404011243	8,747.73	中信证券股份有限公司
61	2026-06-30	上海信托-多元信享10号集合资金信托计划	资产管理产品	TAMCAMP2501015582	8,748.83	上海国际信托有限公司

§ 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，并可能导致投资者丧失其他投资机会。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	03006492362	人民币	信银理财安盈象固收稳健一个月持有期96号理财产品	上海银行股份有限公司北京分行

§ 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7月20日