安信永利信用定期开放债券型证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：安信基金管理有限责任公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 26 日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及董事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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 23 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	安信永利信用债券
基金主代码	000310
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 11 月 8 日
报告期末基金份额总额	84,349,964.50 份
投资目标	在严格控制信用风险的前提下，通过稳健的投资策略，为投资者实现超越业绩比较基准的投资收益。
投资策略	封闭期内，在久期配置上，预测利率和收益率的变动，合理匹配投资组合久期和封闭期；在品种配置上，基于宏观基本面研究，分析多种因素，合理配置不同债券的构成比例；在信用投资上，依据内外评级结果，建立信用债券的投资库，并进行动态调整和维护；在可转债投资上，合理估值，投资价值低估的可转债；在资产支持证券的投资上，重点关注基础资产的类型、发行条款、提前偿还率和市场流动性等因素，综合评估。开放期内，主要投资于高流动性的投资品种以保持较高的流动性，减小净值的波动。
业绩比较基准	中债-企业债总全价(1-3 年)指数收益率*80%+中证可转换债券指数收益率*20%
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期收益水平和预期风险水平高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。 根据《证券期货投资者适当性管理办法》及其配套规则，基金管理人及本基金其他销售机构将定期或不定期对本基金产品风险等级进行重新评定，因而本基金的产品风

	险等级具体结果应以各销售机构提供的最新评级结果为准。		
基金管理人	安信基金管理有限责任公司		
基金托管人	中国农业银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	安信永利信用债券 A	安信永利信用债券 C	安信永利信用债券 D
下属分级基金的交易代码	000310	000335	023867
报告期末下属分级基金的份额总额	25,837,339.63 份	15,400,432.16 份	43,112,192.71 份

注：自 2026 年 7 月 27 日起，本基金业绩比较基准由“1.5×1 年期银行定期存款基准利率”调整为“中债-企业债总全价(1-3 年)指数收益率*80%+中证可转换债券指数收益率*20%”。

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2026 年 7 月 1 日 - 2026 年 9 月 30 日）		
	安信永利信用债券 A	安信永利信用债券 C	安信永利信用债券 D
1.本期已实现收益	256,335.26	124,918.91	427,731.06
2.本期利润	198,614.36	91,561.14	331,415.66
3.加权平均基金份额本期利润	0.0077	0.0059	0.0077
4.期末基金资产净值	40,028,855.34	23,132,588.40	66,793,744.20
5.期末基金份额净值	1.5493	1.5021	1.5493

注：1、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

安信永利信用债券 A

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.50%	0.03%	-1.44%	0.11%	1.94%	-0.08%
过去六个月	1.02%	0.03%	-0.89%	0.08%	1.91%	-0.05%
过去一年	1.98%	0.03%	0.22%	0.06%	1.76%	-0.03%

过去三年	14.00%	0.19%	4.65%	0.03%	9.35%	0.16%
过去五年	22.28%	0.16%	9.08%	0.03%	13.20%	0.13%
过去七年	38.70%	0.15%	13.52%	0.02%	25.18%	0.13%
过去十年	58.82%	0.13%	20.16%	0.02%	38.66%	0.11%
自基金合同生效起至今	113.53%	0.15%	29.98%	0.02%	83.55%	0.13%

安信永利信用债券 C

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.40%	0.03%	-1.44%	0.11%	1.84%	-0.08%
过去六个月	0.82%	0.03%	-0.89%	0.08%	1.71%	-0.05%
过去一年	1.58%	0.03%	0.22%	0.06%	1.36%	-0.03%
过去三年	12.69%	0.19%	4.65%	0.03%	8.04%	0.16%
过去五年	19.78%	0.16%	9.08%	0.03%	10.70%	0.13%
过去七年	34.96%	0.15%	13.52%	0.02%	21.44%	0.13%
过去十年	52.68%	0.13%	20.16%	0.02%	32.52%	0.11%
自基金合同生效起至今	102.92%	0.15%	29.98%	0.02%	72.94%	0.13%

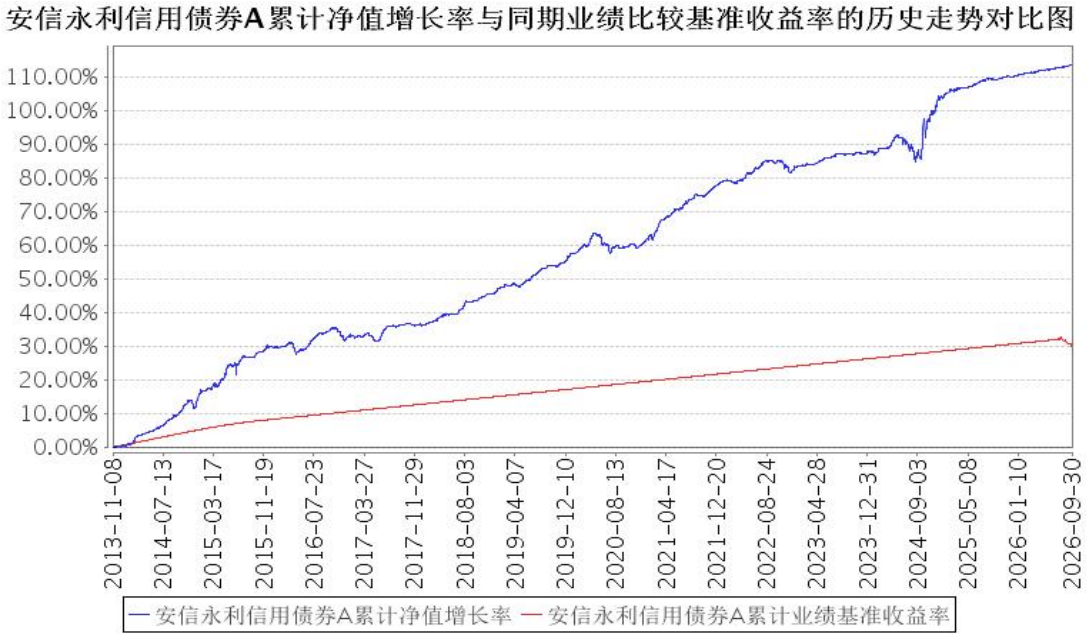
安信永利信用债券 D

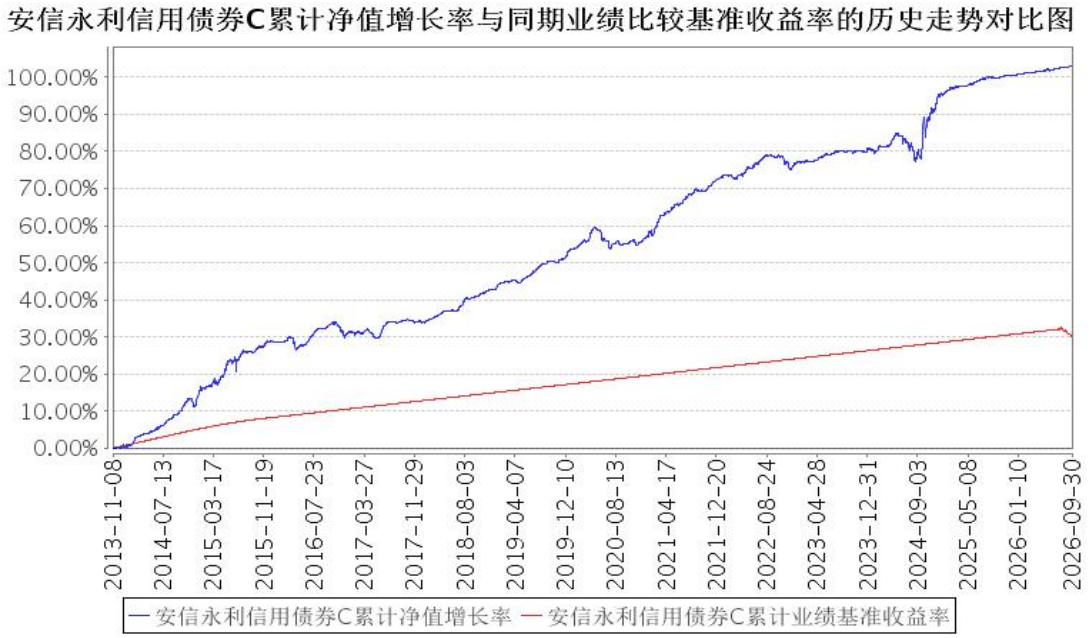
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.50%	0.03%	-1.44%	0.11%	1.94%	-0.08%
过去六个月	1.02%	0.03%	-0.89%	0.08%	1.91%	-0.05%
过去一年	1.98%	0.03%	0.22%	0.06%	1.76%	-0.03%
自基金合同生效起至今	3.31%	0.03%	1.35%	0.05%	1.96%	-0.02%

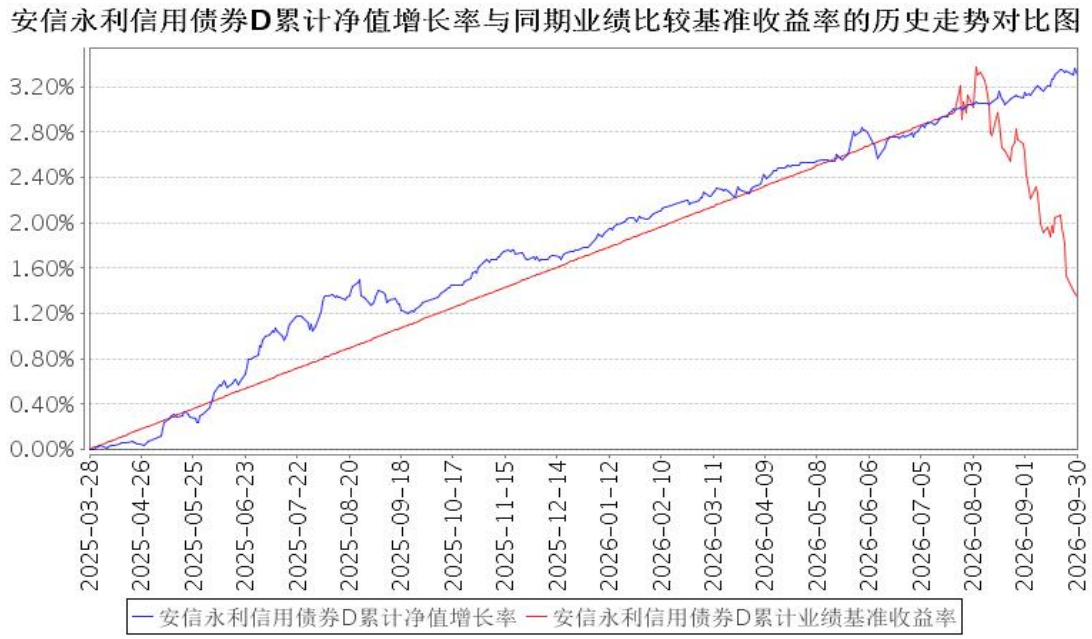
注：自 2026 年 7 月 27 日起，本基金业绩比较基准由“1.5×1 年期银行定期存款基准利率”调整

为“中债-企业债总全价(1-3 年)指数收益率*80%+中证可转换债券指数收益率*20%”。业绩比较基准收益率按调整前后所适用的基准分别计算。

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较







注：1、本基金合同生效日为 2013 年 11 月 8 日。

2、本基金合同约定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定。建仓期结束时，本基金的投资组合比例符合基金合同的约定。

3、根据基金管理人 2025 年 3 月 28 日《关于安信永利信用定期开放债券型证券投资基金新增 D 类份额并修改基金合同等法律文件的公告》，自 2025 年 3 月 28 日起，本基金增加 D 类份额。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
柴迪伊	本基金的基金经理	2026 年 4 月 17 日	-	10 年	柴迪伊女士，理学硕士。历任安信基金管理有限责任公司运营部交易室债券交易员、固定收益研究部研究员、固定收益部基金经理助理、固定收益部基金经理。现任混合资产投资部基金经理。现任安信策略精选灵活配置混合型证券投资基金的基金经理助理；安信聚利增强债券型证券投资基金、安信尊享添利利率债债券型证券投资基金、安信鑫日享中短债债券型证券投资基金、安信平稳双利 3 个月持有期混合型证券投资基金、安信新价值灵活配置混合型证券投资基金、安信楚盈一年持有期混合型证券投资基金、安信永利信用定期开放债券型证券投资基金、安信颐祥双利六个月持有期混合型证券投资基金

					的基金经理。

注：1、此处的“任职日期”、“离任日期”根据公司决定的公告（生效）日期填写。

2、证券从业年限计算标准遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》中关于证券从业人员范围的相关规定。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等法律法规、监管部门的相关规定及基金合同的约定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度，公平对待旗下管理的所有基金和投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。本报告期内，本公司所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易不存在成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度，国内经济延续“外需偏强、内需偏弱、结构分化”的运行特征，总量平稳但修复斜率偏缓。生产端维持一定韧性，出口在海外需求支撑下保持较高景气度，但内需相关经济指标总体偏弱，居民与企业融资需求仍待修复。货币政策延续“适度宽松”取向，流动性管理的精细化程度有所提升。

债券市场整体震荡走强，收益率曲线趋于平坦：短端受资金面边际收敛影响小幅上行，中长端震荡下行，30 年国债表现亮眼。信用债表现总体较为稳定，利差维持低位。可转债方面，在高估值与权益市场结构性分化的背景下，转债指数季度内明显回调，中证转债指数三季度下跌约

7.0%。

本产品纯债仓位以高评级优质金融债为主，获取稳健票息，辅以中长期国债波段交易累积收益。纯债方面，季度内在信用债底仓的基础上适度增持中长端国债，组合久期有所增加。可转债方面，考虑到部分个券在正股走弱背景下估值有所压缩，产品仓位有小幅增加。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末安信永利信用债券 A 基金份额净值为 1.5493 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.50%；安信永利信用债券 C 基金份额净值为 1.5021 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.40%；安信永利信用债券 D 基金份额净值为 1.5493 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.50%；同期业绩比较基准收益率为-1.44%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	128,182,050.06	91.74
	其中：债券	128,182,050.06	91.74
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	11,490,212.07	8.22
8	其他资产	46,375.14	0.03
9	合计	139,718,637.27	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	14,203,062.50	10.93
2	央行票据	-	-
3	金融债券	105,096,900.22	80.87
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	3,070,454.79	2.36
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	5,811,632.55	4.47
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	128,182,050.06	98.64

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	242580002	25 邮储永续债 01BC	100,000	10,226,828.49	7.87
2	242400020	24 交行永续债 01BC	100,000	10,212,139.73	7.86
3	242580012	25 建行永续债 01BC	100,000	10,179,882.19	7.83
4	242580011	25 工行永续债 01BC	100,000	10,175,881.10	7.83
5	292580005	25 中银香港债 01BC	100,000	10,088,802.19	7.76

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

本基金尚未在基金合同中明确国债期货的投资策略、比例限制、信息披露等，本基金暂不参与国债期货交易。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金尚未在基金合同中明确国债期货的投资策略、比例限制、信息披露等，本基金暂不参与国债期货交易。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体中，光大证券股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司在本报告编制日前一年内受到监管部门的公开谴责或处罚。

以上证券的投资已执行内部严格的投资决策流程，符合法律法规和公司制度的规定。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

本基金投资的前十名股票没有超出基金合同约定的备选股票库，本基金管理人从制度和流程上要求股票必须先入库再买入。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	37,013.96
2	应收证券清算款	9,361.18
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-

7	其他	-
8	合计	46,375.14

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	113052	兴业转债	1,018,632.82	0.78
2	113042	上银转债	587,365.07	0.45
3	127084	柳工转 2	470,743.29	0.36
4	110099	福能转债	462,703.17	0.36
5	113053	隆 22 转债	433,136.70	0.33
6	113056	重银转债	375,996.16	0.29
7	123124	晶瑞转 2	364,564.60	0.28
8	127056	中特转债	338,812.58	0.26
9	127038	国微转债	333,976.03	0.26
10	127050	麒麟转债	297,145.62	0.23
11	118030	睿创转债	204,263.72	0.16
12	123176	精测转 2	195,000.14	0.15
13	113677	华懋转债	169,581.53	0.13
14	118064	联瑞转债	150,939.15	0.12
15	113067	燃 23 转债	98,538.87	0.08
16	118062	天准转债	93,179.06	0.07
17	110084	贵燃转债	77,512.06	0.06
18	118065	艾为转债	64,210.23	0.05
19	118056	路维转债	51,047.64	0.04
20	118032	建龙转债	24,284.11	0.02

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	安信永利信用债券 A	安信永利信用债券 C	安信永利信用债券 D
报告期期初基金份额总额	25,837,339.63	15,400,432.16	43,112,192.71
报告期期间基金总申购份额	-	-	-
减:报告期期间基金总赎回份额	-	-	-
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-	-

报告期期末基金份额总额	25,837,339.63	15,400,432.16	43,112,192.71

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

本报告期内本基金管理人未持有本基金。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内，本基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1、中国证监会核准安信永利信用定期开放债券型证券投资基金募集的文件；

2、《安信永利信用定期开放债券型证券投资基金基金合同》；

3、《安信永利信用定期开放债券型证券投资基金托管协议》；

4、《安信永利信用定期开放债券型证券投资基金招募说明书》；

5、中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

本基金管理人和基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

上述文件可在安信基金管理有限责任公司互联网站上查阅，或者在营业时间内到安信基金管理有限责任公司查阅。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人安信基金管理有限责任公司。

客户服务电话：4008-088-088

网址：http://www.essencefund.com

安信基金管理有限责任公司

2026 年 10 月 26 日