

建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品 2024 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2024 年 06 月 30 日

建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品于 2018 年 09 月 18 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 35,656,807,893.17 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.000000。本报告期内，产品存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.000000	1.000000	35,656,807,893.16
一个月前	1.000000	1.000000	38,816,407,134.64
二个月前	1.000000	1.000000	39,791,936,068.46
三个月前	1.000000	1.000000	39,008,036,899.92
六个月前	1.000000	1.000000	48,446,919,361.70
一年前	1.000000	1.000000	53,238,066,144.11

相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

二、产品投资组合详细情况

产品名称	募集起始日	募集结束日	产品成立日	产品到期日
建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品	2018-09-11	2018-09-17	2018-09-18	-

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：中国建设银行股份有限公司广东省分行

三、期末资产持仓

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例 (%)	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例 (%)
现金及银行存款	275,981.67	7.74%	646,121.33	18.11%
同业存单	0.00	0.00%	2,369,862.42	66.42%
拆放同业及买入返售	161,042.25	4.51%	261,076.96	7.32%
债券	0.00	0.00%	290,756.43	8.15%
理财直接融资工具	0.00	0.00%	0.00	0.00%
新增可投资资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
公募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	3,130,508.82	87.75%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,567,532.75	100.00%	3,567,817.14	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.05%

注：杠杆比例=期末穿透前资产合计/期末资产净值。

四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	资产规模 (元)	资产占比 (%)
1	银行存款	6,456,902,866.86	18.10%
2	GC007	1,610,422,540.07	4.51%
3	R007	1,000,347,068.16	2.80%
4	23 光大银行 CD187	598,304,865.69	1.68%

5	23 交通银行 CD215	497,829,470.77	1.40%
6	24 工商银行 CD041	496,422,885.09	1.39%
7	24 农业银行 CD116	496,202,076.64	1.39%
8	23 农业银行 CD200	398,078,317.25	1.12%
9	24 浦发银行 CD038	396,840,964.52	1.11%
10	24 浦发银行 CD097	394,063,271.71	1.10%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本理财产品主要投资于银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

六、托管人报告

在报告期间内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合详细情况等内容。

在报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成

了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

七、投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	托管户	44050186320100002329-0002	中国建设银行股份有限公司广东省分行投资银行理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司广东省分行

八、报告期内关联交易情况

（一）理财产品投资与本公司或托管机构有重大利害关系的机构

发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	17 淄博资运 MTN002	企业债务融资工具	101754118. IB	200,000	100.8197	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
2	23 福州新发 SCP004	企业债务融资工具	012383925. IB	300,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
3	23 陕西金融 CP001	企业债务融资工具	042380584. IB	400,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
4	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	2,000,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
5	19 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	101900898. IB	200,000	100.0362	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
6	19 川高速 MTN003	企业债务融资工具	101901206. IB	100,000	100.2214	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

7	19 宁波港 MTN001	企业债务融资工具	101901644. IB	400,000	100.4555	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
8	21 华电江苏 MTN001	企业债务融资工具	102101273. IB	500,000	100.0203	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
9	21 中节能 MTN002	企业债务融资工具	102101526. IB	300,000	100.0710	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
10	21 苏新国资 MTN005	企业债务融资工具	102101870. IB	200,000	100.1374	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
11	21 皖能股 MTN002	企业债务融资工具	102101932. IB	300,000	100.1014	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
12	23 吴江经开 MTN001	企业债务融资工具	102380413. IB	200,000	100.0473	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
13	23 苏新国资 MTN005	企业债务融资工具	102381957. IB	100,000	99.9613	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
14	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	1,022,748	90.0600	建信信托有限责任公司	计划管理人
15	23 唐山实业 CP001	企业债务融资工具	042380538. IB	400,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
16	22 盛世融迪 5 优先_bc	资产支持证券	2289352. IB	700,000	3.0701	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
17	24 张家城投 SCP002	企业债务融资工具	012481421. IB	40,117	100.0003	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
18	20 越秀集团 MTN003	企业债务融资工具	102001055. IB	16,754	100.7379	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	5,994	100.4111	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
20	21 浙能源 GN003 (蓝债)	企业债务融资工具	132100151. IB	11,374	100.3536	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
21	24 飞驰建普 1B bc	资产支持证券	2489094. IB	28,436	99.8929	建信信托有限责任公司	计划管理人
22	22 苏国信 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	32,282	100.4470	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
23	22 华电 GN001	企业债务融资工具	132280023. IB	26,902	100.4669	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
24	21 浦银租赁绿色债	商业性金融债券	2122044. IB	10,760	100.0269	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

(二) 理财产品投资关联方发行的资产管理产品

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2024-06-26	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	513702276.63	495073779.09	建信基金管理有限责任公司
2024-04-17	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	申购	500000000	483963787.31	建信基金管理有限责任公司
2024-06-27	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	850000000	850000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-31	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-30	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-24	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-17	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-15	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-08	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司

2024-04-26	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	600000000	600000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-22	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	1700000000	1700000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-18	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	300000000	300000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-17	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-16	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-12	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	900000000	900000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-11	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	2000000000	2000000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-10	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	赎回	2600000000	2600000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-08	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-07	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	900000000	900000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-02	建信基金惠众添添赢 21 号单一资产管理计划	申购	1600000000	1600000000	建信基金管理有限责任公司
2024-06-27	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	10000000	10000000	建信基金管理有限责任公司
2024-06-26	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-06-21	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-06-13	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	160000000	160000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-24	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-05-14	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-26	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-19	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	150000000	150000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-16	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	150000000	150000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-12	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-11	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	300000000	300000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-02	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	申购	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-01	建信净鑫净利 8 号资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-04-10	建信信托凤鸣尊享日日盈 15 号集合信托计划	赎回	200000000	193097162.63	建信信托有限责任公司
2024-06-28	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	1000000000	954441637.33	建信信托有限责任公司
2024-04-12	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	500000000	478735525.43	建信信托有限责任公司
2024-04-11	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	2000000000	1915037448.56	建信信托有限责任公司

2024-04-10	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	2500000000	2393920590.78	建信信托有限责任公司
2024-04-08	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	400000000	383065076.05	建信信托有限责任公司
2024-06-28	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	50000000	42446668.05	建信资本管理有限责任公司
2024-06-27	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	230000000	195266697.89	建信资本管理有限责任公司
2024-06-26	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	100000000	84904775.69	建信资本管理有限责任公司
2024-06-18	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	400000000	339786776.15	建信资本管理有限责任公司
2024-05-24	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	200000000	170164885.18	建信资本管理有限责任公司
2024-05-17	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	400000000	340482312.77	建信资本管理有限责任公司
2024-05-15	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	650000000	553355428.56	建信资本管理有限责任公司
2024-05-08	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	100000000	85169759.43	建信资本管理有限责任公司
2024-04-26	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	100000000	85236172.64	建信资本管理有限责任公司
2024-04-19	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	100000000	85274996.69	建信资本管理有限责任公司
2024-04-18	建信资本安鑫私享 3 号单一资产管理计划	赎回	100000000	85280576.72	建信资本管理有限责任公司

（三）其他关联交易

无

九、期末现金管理类产品前十名份额持有人情况

序号	投资人类别	持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	其他	16,041.47	0.45%
2	其他	14,543.20	0.41%
3	普通个人	9,281.61	0.26%
4	其他	8,123.34	0.23%
5	其他	7,654.41	0.21%
6	非金融机构企业法人	6,669.16	0.19%
7	其他	6,561.94	0.18%
8	其他	6,268.00	0.18%

9	信托公司	6,078.47	0.17%
10	其他	6,049.20	0.17%

十、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十一、产品整体运作情况

（一）本产品自成立至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

特此公告

建信理财有限责任公司

2024 年 06 月 30 日

附录一

建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2024 年 06 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单披露如下：

交易结构	融资客户名称	项目名称	剩余融资期限（天）	产品投资项目收益率	风险状况	本金余额（万元）
------	--------	------	-----------	-----------	------	----------

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：正常
到期收益分配详见产品说明书。