

建信理财“安鑫”（最低持有 360 天）按日开放固定收益类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”（最低持有 360 天）按日开放固定收益类净值型人民币理财产品于 2019 年 01 月 09 日正式成立。截至报告日，本产品 A 类份额规模为 15,020,675,192.34 元；L 类份额规模为 205,760,860.03 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 月 30 日，A 类份额单位净值为 1.199878。本报告期内，A 类份额存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.199878	1.199878	15,020,675,192.34
一个月前	1.195629	1.195629	13,230,516,950.81
两个月前	1.190758	1.190758	11,202,430,851.76
三个月前	1.185479	1.185479	9,035,901,038.58
六个月前	1.170265	1.170265	5,772,522,388.30
一年前	1.150658	1.150658	3,526,826,230.71

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。

截至 2024 年 06 月 30 日，L 类份额单位净值为 1.201493。本报告期内，L 类份额存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.201493	1.201493	205,760,860.03

一个月前	1.196986	1.196986	194,500,721.99
两个月前	1.191851	1.191851	180,509,151.20
三个月前	1.186314	1.186314	156,713,932.47
六个月前	1.170339	1.170339	28,008,478.99
一年前	1.150715	1.150715	50,146.81

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”（最低持有360天）按日开放固定收益类净值型人民币理财产品	2018-12-29	2019-01-08	2019-01-09	-

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	194,905.94	12.80%	384,654.90	21.01%
同业存单	0.00	0.00%	166,138.24	9.07%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	33,751.30	1.84%
债券	0.00	0.00%	1,110,366.87	60.65%
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%	136,002.89	7.43%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,328,224.60	87.20%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,523,130.54	100.00%	1,830,914.20	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.03%

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	2,318,277,135.23	12.66%
2	22 农业银行永续债 01	475,269,168.69	2.60%
3	21 农业银行永续债 01	418,544,896.52	2.29%
4	农业银行中原支行 30(20240620)	381,715,435.71	2.08%
5	21 工商银行永续债 01	355,081,363.13	1.94%
6	21 工商银行永续债 02	319,286,861.68	1.74%
7	R001	305,215,685.74	1.67%
8	21 交通银行永续债	303,149,077.45	1.66%
9	24 农行永续债 02	302,932,362.65	1.65%
10	21 工商银行二级 02	291,980,809.45	1.59%

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，故产品的流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）
截至本报告日，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。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）
产品无股票持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品品类与混合类产品）
产品无衍生品持仓。

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	44050186320100 002329-0098	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	21 建发地产 MTN005	企业债务融资工具	102103045. IB	20,000	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
2	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	4,540,205	103.1901	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	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	2,776,218	103.0090	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	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	1,424,123	103.6395	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	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	872,027	102.6517	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	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	1,552,095	103.2155	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	3,416,766	103.5756	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	1,216,082	101.7518	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	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	368,426	102.8646	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 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	332,650	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
11	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	3,944,739	103.5834	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	3,020,273	103.3913	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
13	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	500,000	102.7504	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 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282400001. IB	1,199,788	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
15	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	1,199,788	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
16	23 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282380002. IB	519,908	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
17	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	1,639,711	100.3573	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
18	23 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380078. IB	79,985	104.3135	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	
19	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	1, 559, 725	101. 6690	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	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	2, 159, 619	100. 1215	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	23 华电四川 ABN001 优先	资产支持证券	082380845. IB	79, 985	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
22	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	2, 999, 471	100. 1587	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
23	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	799, 859	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
24	21 成都益民 MTN002	企业债务融资工具	102101924. IB	119, 978	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
25	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	559, 901	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
26	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	2, 439, 570	101. 1053	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
27	22 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102281663. IB	79, 985	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
28	24 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	199, 964	100. 0000	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	
29	23 平度城投 MTN001	企业债务融资工具	102380355. IB	79,985	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
30	22 建发地产 MTN001B(并购)	企业债务融资工具	102280206. IB	399,929	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
31	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	2,239,605	100.1749	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
32	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	799,859	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
33	22 飞驰财险 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	599,894	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
34	24 兴业银行二级资本债 01	商业性金融债券	232480020. IB	279,950	100.7082	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
35	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	235,958	99.5600	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
36	23 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	319,943	102.8635	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
37	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	119,978	100.0000	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	
38	22 广投金控 MTN002	企业债务融资工具	102281483. IB	199,964	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
39	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	79,985	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
40	22 库尔勒 PPN001	企业债务融资工具	032280235. IB	16,325	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
41	20 中原金控 MTN001	企业债务融资工具	102000182. IB	89,789	96.4716	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
42	22 渝兴永 MTN002	企业债务融资工具	102200124. IB	8,162	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
43	22 广投金控 MTN001	企业债务融资工具	102280777. IB	81,626	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
44	22 云投 MTN001	企业债务融资工具	102281793. IB	16,325	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
45	22 广投金控 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102282002. IB	81,626	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
46	23 光大银行债 02	商业性金融债券	212380020. IB	98,224	100.1611	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

47	22 楚天智能 MTN001	企业债务融资工具	102281666. IB	49, 112	99. 9958	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
48	20 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	102000609. IB	24, 556	101. 4511	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
49	22 皖投集 MTN001	企业债务融资工具	102281386. IB	49, 112	100. 1625	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
50	24 江苏金租绿债 02	商业性金融债券	262480003. IB	216, 082	100. 3969	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
51	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	792, 301	101. 9466	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
52	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	36, 013	101. 1864	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
53	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	720, 273	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
54	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	1, 069, 859	103. 0350	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
55	24 福瑞能源 MTN002	企业债务融资工具	102482277. IB	360, 136	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
56	建信中短债纯债 A	债券基金	006989. OF	34, 928, 093	1. 0468	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
57	24 南京地铁 GN002(碳中和债)	企业债务融资工具	132480020. IB	108, 041	100. 6414	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

58	20 农业银行永续债01	商业性金融债券	2028017. IB	1,372,369	101.2060	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
59	23 津城建MTN005	企业债务融资工具	102382514. IB	108,041	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
60	24 保利发展MTN004	企业债务融资工具	102482095. IB	396,150	100.2698	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
61	23 华侨城MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	468,177	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
62	23 首都机场MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102382538. IB	72,027	101.0522	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
63	22 工商银行二级03	商业性金融债券	2228024. IB	72,027	103.5179	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
64	22 招商蛇口MTN001B(并购)	企业债务融资工具	102280212. IB	36,013	102.4855	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
65	20 中国银行永续债02	商业性金融债券	2028048. IB	36,013	103.7328	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
66	21 保利发展MTN004	企业债务融资工具	102102331. IB	108,041	102.1882	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
67	24 光大绿环GN001	企业债务融资工具	132480044. IB	180,068	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

68	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	360,136	101.5099	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
69	22 工行二级资本债 04A	商业性金融债券	092280134. IB	72,027	102.6752	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
70	21 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102102038. IB	252,095	100.7755	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
71	24 绿城水务 MTN001	企业债务融资工具	102481832. IB	72,027	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
72	24 华侨城 MTN001	企业债务融资工具	102480183. IB	252,095	99.3865	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
73	21 株洲城建 MTN002	企业债务融资工具	102101746. IB	64,516	100.6002	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
74	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	400,000	102.8015	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) 其他关联交易

无

九、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十、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”（最低持有360天）按日开放固定收益类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”（最低持有360天）按日开放固定收益类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。