

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
2025 年一季度投资管理报告

产品管理人：建信理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报告期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 10 日

第一章 基本信息

产品名称	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
产品代码	JXQYAX360D2018202
登记编码	Z7000720000681
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2019 年 01 月 09 日
计划终止日期	无固定期限

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

第二章 收益表现

份额类型：A

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值增长率
报告期末	1. 218707	1. 218707	33, 814, 423, 680. 98	-	-
三个月前	1. 219226	1. 219226	26, 191, 904, 174. 87	过去三个月	-0. 04%
六个月前	1. 201758	1. 201758	21, 501, 503, 649. 22	过去六个月	1. 41%
九个月前	1. 199878	1. 199878	15, 020, 675, 192. 34	过去九个月	1. 57%
一年前	1. 185479	1. 185479	9, 035, 901, 038. 58	过去一年	2. 80%

注：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。

份额类型：L

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	累计净值增长率
报告期末	1. 222148	1. 222148	1, 739, 374, 174. 16	-	-
三个月前	1. 221908	1. 221908	1, 085, 846, 968. 09	过去三个月	0. 02%

六个月前	1. 203940	1. 203940	297, 193, 780. 37	过去六个月	1. 51%
九个月前	1. 201493	1. 201493	205, 760, 860. 03	过去九个月	1. 72%
一年前	1. 186314	1. 186314	156, 713, 932. 47	过去一年	3. 02%

注：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。

第三章 管理人报告

在报告期内，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。

截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或不利情况。

在报告期内，本产品没有发生涉及诉讼等损害投资者利益的情况。

第四章 托管人报告

在报告期内，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。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

币种：人民币

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万元)	占产品总资产的比例	穿透后金额 (万元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	428, 267. 33	12. 04%	1, 383, 449. 95	33. 83%
2	同业存单	0. 00	0. 00%	190, 537. 57	4. 66%
3	拆放同业及买入返售	0. 00	0. 00%	0. 00	0. 00%

4	债券	0.00	0.00%	1,956,125.96	47.83%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
11	公募基金	0.00	0.00%	559,607.64	13.68%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	3,128,296.42	87.96%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	3,556,563.75	100.00%	4,089,721.13	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：115.03%

5.2 报告期末持有前十项资产情况

币种：人民币

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	5,284,417,499.82	12.92%
2	定期存款 GDYJGS198.25010904	现金及银行存款	GDYJGS198.25010904.CK	751,678,095.22	1.84%
3	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	619,710,690.53	1.52%
4	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	563,171,095.77	1.38%
5	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	517,222,371.58	1.26%
6	24 交行永续债 01BC	债券	242400020. IB	504,017,951.99	1.23%
7	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	503,995,417.00	1.23%
8	农业银行中原支行 30（20240620）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5183. CK	463,265,946.22	1.13%
9	农业银行博罗县支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5207. CK	460,681,108.91	1.13%

10	农业银行陈江支行 30 (20240829)	现金及银行存 款	DJZCWJJX23.DC5 208.CK	460,681,108.91	1.13%
----	---------------------------	-------------	--------------------------	----------------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产。

5.3 报告期持有非标准化债权类资产情况

融资客户名称	项目名称	交易结构	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）
--------	------	------	-----------	-----------	------	----------

注：剩余期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）
1	建信基金管理 有限责任公司	建信荣禧 一年定期 开放债券 型证券投资 基金	007699.OF	20,054,745.00	20,054,745.02

5.4.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）
1	中国建设银行 股份有限公司	太平人寿 保险有限 公司 2025 年 无固定 定期 限资本 债券	282500005.IB	1,958,724.00	195,872,371.76
2	中国建设银行 股份有限公司	中国农业 银行股份 有限公司 2023 年 无固定 定期 限资本 债券(第 一期)	242380017.IB	1,577,578.00	165,183,337.21

3	中国建设银行股份有限公司	中国平安人寿保险股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	282580003. IB	1,408,283.00	140,828,280.87
4	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580002. IB	941,675.00	94,167,500.36
5	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380019. IB	818,155.00	86,175,869.30
6	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	242400004. IB	661,874.00	68,479,621.74
7	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276. IB	642,317.00	64,231,743.74
8	中国建设银行股份有限公司	2023 年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券	242380033. IB	556,329.00	58,766,461.43
9	中国建设银行	中国农业	242400009. IB	520,044.00	53,165,001.30

	行股份有限 公司	银行股份 有限公司 2024 年 无固定期 限资本债 券(第二 期)			
10	中国建设银 行股份有限 公司	中国工商 银行股份 有限公司 2024 年 二级资本 债券(第 二期)(债 券通)	232480073. IB	469, 439. 00	48, 142, 538. 38
11	中国建设银 行股份有限 公司	交通银行 股份有限 公司 2024 年 第一期总 损失吸收 能力非资 本债券 (债券通)	312410008. IB	451, 934. 00	45, 632, 069. 73
12	中国建设银 行股份有限 公司	中国工商 银行股份 有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 三期)(品 种一)	092280065. IB	412, 246. 00	42, 480, 189. 73
13	中国建设银 行股份有限 公司	深圳港集 团有限公 司 2025 年度第一 期中期票 据(品种 一)	102580217. IB	422, 924. 00	42, 292, 352. 83
14	中国建设银 行股份有限 公司	泉州文化 旅游发展 集团有限 公司 2025 年 度第一期 超短期融 资券	012580238. IB	422, 143. 00	42, 214, 257. 74
15	中国建设银 行股份有限 公司	中国旅游 集团有限 公司	102580929. IB	421, 201. 00	42, 120, 145. 97

		2025 年 度第一期 中期票据			
16	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2024 年 无固定期 限资本债 券(第一 期)	242480007. IB	378,214.00	38,577,052.33
17	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2023 年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)	232380036. IB	363,866.00	37,884,968.82
18	中国建设银行 股份有限公司	招商局集 团有限公 司 2025 年度第三 期超短期 融资券	012580727. IB	359,625.00	35,962,453.84
19	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 四期)(品 种一)	092280134. IB	289,140.00	29,847,178.26
20	中国建设银行 股份有限公司	交通银行 股份有限 公司 2024 年 第一期无 固定期限 资本债券 (债券通)	242400020. IB	283,327.00	28,863,585.48
21	中国建设银行 股份有限公司	交通银行 股份有限 公司 2024 年 第二期二 级资本债 券(品种 一)	232480037. IB	282,662.00	28,728,678.54
22	中国建设银	中国工商	232480061. IB	281,664.00	28,714,665.94

	行股份有限 公司	银行股份 有限公司 2024 年 二级资本 债券(第 一期)(债 券通)(品 种一)			
23	中国建设银 行股份有限 公司	招商局港 口控股有 限公司 2025 年 度第一期 中期票据	102581356. IB	256, 875. 00	25, 687, 467. 03
24	中国建设银 行股份有限 公司	中兴通讯 股份有限 公司 2025 年 度第一期 中期票据 (科创票 据)	102580635. IB	235, 419. 00	23, 541, 875. 09
25	中国建设银 行股份有限 公司	华润融资 租赁有限 公司 2025 年 度第一期 绿色中期 票据(碳 中和债/ 乡村振 兴)	132580012. IB	227, 929. 00	22, 792, 914. 36
26	中国建设银 行股份有限 公司	招商局蛇 口工业区 控股股份 有限公司 2025 年 度第一期 中期票据	102580474. IB	215, 252. 00	21, 525, 150. 84
27	中国建设银 行股份有限 公司	中国银行 股份有限 公司 2023 年 无固定期 限资本债 券(第一 期)	242380008. IB	202, 511. 00	21, 192, 676. 08
28	中国建设银 行股份有限 公司	河钢集团 有限公司 2025 年	102581178. IB	194, 363. 00	19, 436, 340. 07

		度第五期 中期票据			
29	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2023 年 二级资本 债券(品 种一)	232380078. IB	181,559.00	19,101,365.51
30	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债 券(第三 期)(债券 通)	242480082. IB	140,832.00	14,358,642.71
31	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)	092280108. IB	116,869.00	12,077,692.96
32	中国建设银行股份有限公司	国家开发银行 2023 年 第十期金 融债券	230210. IB	99,927.00	10,645,996.86
33	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2024 年 第一期二 级资本债 券(品种 一)	232480014. IB	94,553.00	9,677,032.94
34	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 五期)(品 种一)	232280007. IB	45,193.00	4,763,838.65

5.4.3 产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品名称	管理费金额（单位：元）
1	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX10JH.0F	建信资本锦绣 10 号集合	467,782.23
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX14JH.0F	建信资本锦绣 14 号集合	51,886.69
3	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL30.0F	建信资管浦江安盈添利 30 号资产管理产品	37,205.63
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX06JH.0F	建信资本锦绣 6 号集合	16,871.60
5	建信期货有限责任公司	JXQHTL03JH.0F	建信期货添利 3 号集合资产管理计划	823.13

5.4.4 其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1	代销费	中国建设银行股份有限公司	22,050,231.03
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,403,076.41

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本产品主要投资于现金类资产、固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，持仓资产流动性较好，流动性风险较低。

（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，债券资产整体风险可控。

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类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	托管账户	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	44050186320100002329-0098	中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部

建信理财有限责任公司
2025 年 04 月 10 日