安信鑫利30天持有期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：招商银行股份有限公司

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。

基金托管人招商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	安信鑫利 30 天持有债券	
基金主代码	023653	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2025 年 9 月 2 日	
报告期末基金份额总额	49,908,231.12 份	
投资目标	在严格控制风险和保持较高资产流动性的基础上，追求基金资产的长期稳定回报。	
投资策略	1、久期配置策略。2、收益率曲线策略。3、骑乘策略。4、息差策略。5、类属配置策略。6、个券选择策略。7、信用债投资策略（含资产支持证券）。8、国债期货投资策略。	
业绩比较基准	中债-综合全价(总值)指数收益率*90%+一年期定期存款利率(税后)*10%	
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	招商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	安信鑫利 30 天持有债券 A	安信鑫利 30 天持有债券 C
下属分级基金的交易代码	023653	023654

报告期末下属分级基金的份额总额	7,110,061.94 份	42,798,169.18 份

§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）	
	安信鑫利 30 天持有债券 A	安信鑫利 30 天持有债券 C
1.本期已实现收益	51,595.27	295,266.49
2.本期利润	44,909.53	252,384.40
3.加权平均基金份额本期利润	0.0060	0.0054
4.期末基金资产净值	7,269,475.94	43,663,420.03
5.期末基金份额净值	1.0224	1.0202

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

安信鑫利 30 天持有债券 A

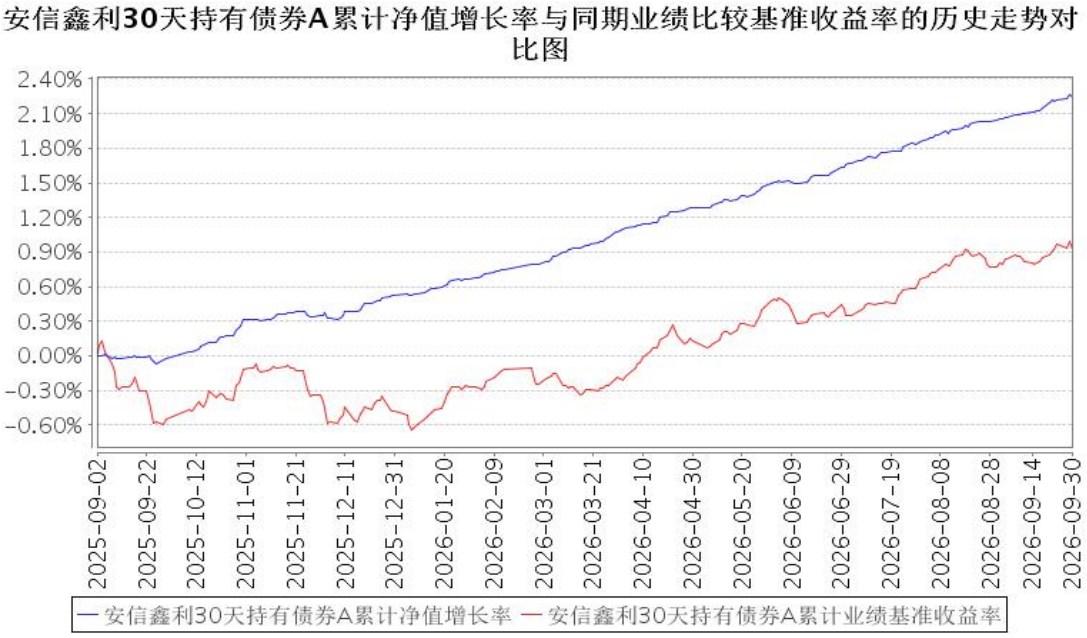
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.59%	0.01%	0.51%	0.03%	0.08%	-0.02%
过去六个月	1.16%	0.01%	1.11%	0.03%	0.05%	-0.02%
过去一年	2.26%	0.01%	1.48%	0.04%	0.78%	-0.03%
自基金合同生效起至今	2.24%	0.01%	0.92%	0.04%	1.32%	-0.03%

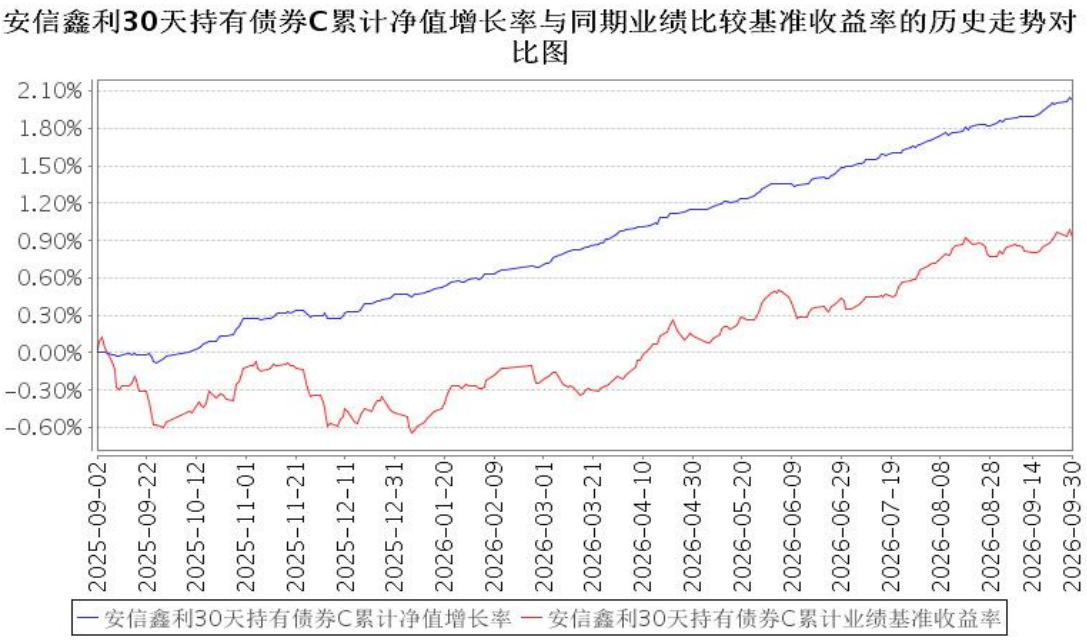
安信鑫利 30 天持有债券 C

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	0.53%	0.01%	0.51%	0.03%	0.02%	-0.02%
过去六个月	1.05%	0.01%	1.11%	0.03%	-0.06%	-0.02%
过去一年	2.05%	0.01%	1.48%	0.04%	0.57%	-0.03%
自基金合同生效起至今	2.02%	0.01%	0.92%	0.04%	1.10%	-0.03%

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、本基金基金合同生效日为 2025 年 9 月 2 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。

§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		
张睿	本基金的基金经理，固定收益部总经理	2025 年 9 月 2 日	-	19 年	张睿先生，经济学硕士。历任中国农业银行股份有限公司金融市场部产品经理、交易员，中信银行股份有限公司资金资本市场部投资经理，安信基金管理有限责任公司固定收益部投资经理，暖流资产管理股份有限公司固定收益部总经理，东兴证券股份有限公司资产管理业务总部副总经理兼固收总监。现任安信基金管理有限责任公司固定收益部总经理。现任安信浩盈 6 个月持有期混合型证券投资基金、安信宝利债券型证券投资基金（LOF）、安信华享纯债债券型证券投资基金、安信锦顺利率债债券型证券投资基金、安信鑫利 30 天持有期债券型证券投资基金、安信瑞鸿中短债债券型证券投资基金的基金经理。
宛晴	本基金的基金经理	2025 年 11 月 18 日	-	13 年	宛晴女士，工商管理硕士。历任东兴证券股份有限公司资产管理业务总部交易员、交易主管、投资经理助理，现任安信基金管理有限责任公司固定收益部基金经理。现任安信新目标灵活配置混合型证券投资基金、安信浩盈 6 个月持有期混合型证券投资基金、安信平稳合盈一年持有期混合型证券投资基金、安信鑫安得利灵活配置混合型证券投资基金、安信新优选灵活配置混合型证券投资基金、安信现金增利货币市场基金、安信天利宝货币市场基金的基金经理助理；安信宝利债券型证券投资基金（LOF）、安信 60 天滚动持有债券型证券投资基金、安信鑫利 30 天持有期债券型证券投资基金、安信瑞安 30 天持有期中短债债券型证券投资基金、安信瑞鸿中短债债券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年三季度国内经济总体平稳运行，结构上延续生产端强于需求端、外需强于内需的特征，部分宏观指标低于市场预期。海外方面，地缘政治风险持续发酵与主要央行货币政策紧缩相互叠加，全球市场波动明显放大。美伊停火协议在执行中反复破裂，霍尔木兹海峡通行屡屡受阻，原油供给冲击再度加剧、国际油价重返高位。三季度多国央行密集加息，其中欧洲央行于9月实施年内第二次加息，日本央行紧随其后将政策利率上调至1.25%、创1995年以来新高，美联储亦于9月将联邦基金利率目标区间上调25个基点、为2023年7月以来首次加息，点阵图显示年内仍有进一步加息空间。期间美元指数震荡走强，人民币兑美元汇率在出口顺差支撑下延续升值态势、一度突破6.7关口，10年美债收益率持续攀升至5.3%附近。

国内方面，基本面呈现弱修复格局，制造业PMI在经历7、8两月收缩后于9月重返扩张区间、

录得 50.1%，产需两端景气水平有一定回升、价格指数延续上行。具体看，固定资产投资同比降幅仍较大，基建投资、制造业投资、房地产投资同比降幅均进一步扩大，新旧动能分化延续，高新技术相关行业投资保持较快增长的同时，地产、传统基建领域企业自发扩产意愿偏弱、对经济仍构成拖累。消费方面，社零同比增速维持在低位，居民消费行为偏向谨慎，结构上服务消费和线下消费活动好于耐用品消费。出口方面，在 AI 产业链高景气和半导体需求旺盛的带动下，出口同比增速保持在 20%以上高位、持续超市场预期。融资端，社融同比增速较二季度有所回落，贷款投放偏弱但直接融资占比持续提升，信贷结构中居民和企业中长期贷款仍较为低迷，实体投融资需求尚待改善。通胀保持低位，CPI 同比增速回落至 1%以下，PPI 同比增速回落至 4%以下，能源价格和 AI 相关产业链价格上涨是主要支撑。政策方面，三季度政治局会议延续了“实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策”的总基调，提出“综合运用并适时调整货币政策工具，优化实施财政金融协同促内需政策”。操作层面，三季度央行未开展降准降息操作，但通过 MLF 加量操作、买断式逆回购加量续作等工具维持流动性合理充裕，并在税期和月末时点开展隔夜逆回购操作精准调节流动性。

债券市场三季度呈现震荡偏强态势。7 月政府债供给提速、税期走款扰动以及权益市场风险偏好升温，共同压制债市情绪，资金利率中枢有所抬升，短端收益率率先上行；随着央行通过 MLF 加量续作、买断式逆回购净投放并重启隔夜逆回购等工具支持流动性，叠加经济修复斜率偏缓、信贷需求偏弱，债券配置盘加速入场，推动长端收益率持续下行；9 月海外主要央行紧缩加码、美债收益率快速攀升带来外部约束，但人民币汇率偏强、国内流动性保持合理充裕，债市未出现明显调整。三季度债券收益率曲线呈平坦化，短端收益率上行、中长端收益率下行，超长端表现占优。信用债受配置盘支撑情绪偏强，信用利差整体收窄。

报告期内，本基金主要配置高等级信用债和利率债，本季度保持中等偏低的组合久期和杠杆比例，较二季度小幅降低了信用债和利率债的仓位比例。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末安信鑫利 30 天持有债券 A 基金份额净值为 1.0224 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.59%；安信鑫利 30 天持有债券 C 基金份额净值为 1.0202 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.53%；同期业绩比较基准收益率为 0.51%。

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	48,818,350.84	95.33
	其中：债券	48,818,350.84	95.33
	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	1,099,739.57	2.15
	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	1,286,970.01	2.51
8	其他资产	2,626.29	0.01
9	合计	51,207,686.71	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	3,859,166.96	7.58
2	央行票据	-	-
3	金融债券	11,581,374.32	22.74
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	3,027,739.73	5.94
5	企业短期融资券	22,100,806.38	43.39
6	中期票据	8,249,263.45	16.20
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-

10	合计	48,818,350.84	95.85

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	072610057	26 国开证券 CP001	45,000	4,541,986.60	8.92
2	042580545	25 汉江国资 CP005	32,000	3,254,387.55	6.39
3	019792	25 国债 19	32,000	3,242,786.19	6.37
4	524776	26 广发 D5	32,000	3,215,479.58	6.31
5	252380003	23 苏银租赁小微债 01BC	31,000	3,184,615.56	6.25

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

国债期货作为利率衍生品的一种，有助于管理债券组合的久期、流动性和风险水平。基金管理人将以套期保值为目的，按照相关法律法规的规定，结合对宏观经济形势和政策趋势的判断、对债券市场进行定性和定量分析。构建量化分析体系，对国债期货和现货的基差、国债期货的流动性、波动水平、套期保值的有效性等指标进行跟踪监控，在最大限度保证基金资产安全的基础上，力求实现基金资产的长期稳定增值。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

代码	名称	持仓量（买/卖）	合约市值(元)	公允价值变动（元）	风险指标说明
-	-	-	-	-	-
公允价值变动总额合计（元）					-
国债期货投资本期收益（元）					1,274.84
国债期货投资本期公允价值变动（元）					-

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金投资国债期货时，根据风险管理的原则，以套期保值为目的，选择流动性好、交易活跃的期货合约进行交易。本基金力争通过国债期货的交易，降低组合债券持仓调整的交易成本，增加组合的灵活性，降低投资组合的整体风险。本报告期内，本基金投资国债期货符合既定的投资政策和投资目的。

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，广发证券股份有限公司、徽商银行股份有限公司、苏银金融租赁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	2,616.29
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	10.00
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	2,626.29

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

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	安信鑫利 30 天持有债券 A	安信鑫利 30 天持有债券 C
报告期期初基金份额总额	7,810,403.54	50,785,914.77
报告期期间基金总申购份额	156,289.83	1,230,971.20
减:报告期期间基金总赎回份额	856,631.43	9,218,716.79
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	7,110,061.94	42,798,169.18

§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、中国证监会准予安信鑫利 30 天持有期债券型证券投资基金募集的文件；

2、《安信鑫利 30 天持有期债券型证券投资基金基金合同》；

3、《安信鑫利 30 天持有期债券型证券投资基金托管协议》；

4、《安信鑫利 30 天持有期债券型证券投资基金招募说明书》；

5、中国证监会要求的其它文件。

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