

建信理财“嘉鑫”（最低持有 180 天）开放式理财产品第 1 期 2023 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2023 年 06 月 30 日

建信理财“嘉鑫”（最低持有 180 天）开放式理财产品第 1 期于 2020 年 04 月 10 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 3,590,553,405.11 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.104105。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 (报告期末最后一个市场交易日)	1.104105	1.104105	3,590,553,405.11
一个月前	1.101676	1.101676	3,298,987,749.56
二个月前	1.098552	1.098552	2,811,032,617.18
三个月前	1.095347	1.095347	1,726,067,289.59
六个月前	1.083976	1.083976	526,236,166.79
一年前	1.068809	1.068809	191,556,641.76

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“嘉鑫”（最低持有 180 天） 开放式理财产品第 1 期	2020-04-03	2020-04-09	2020-04-10	-

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深圳市分行

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	53,400.66	14.87%	107,008.08	30.03%
同业存单	0.00	0.00%	128,947.80	36.19%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	21,500.33	6.03%
债券	0.00	0.00%	76,573.15	21.49%
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%	22,262.60	6.25%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	305,802.65	85.13%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	359,203.31	100.00%	356,291.96	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	23 浦发银行 CD082	196,326,226.22	5.47%
2	22 华夏银行 二级资本债 01	102,052,876.71	2.85%
3	23 交通银行 CD106	98,451,527.32	2.75%
4	23 交通银行 CD112	98,405,202.19	2.74%

5	23 农业银行 CD056	98,215,122.95	2.74%
6	23 农业银行 CD058	98,208,121.31	2.74%
7	23 兴业银行 CD134	98,205,122.95	2.74%
8	23 浦发银行 CD079	98,205,122.95	2.74%
9	23 中国银行 CD017	98,173,113.11	2.74%
10	23 农业银行 CD068	98,153,821.31	2.74%

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）

本产品主要投资于高评级信用债等标准化固定收益类资产，流动性较好，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）

无。

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）

无。

六、托管人报告

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	4425010000020003361-0008	建信理财有限责任公司 理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司深圳市分行

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	23 津城建 SCP016	企业债务 融资工具	012381163. IB	500,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商
2	22 云投 MTN001	企业债务 融资工具	102281793. IB	100,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商
3	22 中国银行永续债 02	商业性金 融债券	2228029. IB	400,000	101.0478	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商
4	21 工商银行永续债 02	商业性金 融债券	2128044. IB	300,000	101.2272	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商
5	22 工行二级资本债 04A	商业性金 融债券	092280134. IB	100,000	98.9566	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商

（二）其他重大关联交易

无

九、投资非标准化债权及股权类资产清单

无，本产品未投资非标准化债权及股权类资产。

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

2023 年 06 月 30 日