

建信理财“嘉鑫”固收类最低持有7天产品 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“嘉鑫”固收类最低持有7天产品
产品代码	JXJXZDCY7D0803001
登记编码	Z7000721000512
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	2021 年 11 月 03 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

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	1.081931	1.081931	16,332,643,769.89	-	-
三个月前	1.078335	1.078335	18,923,538,338.08	过去三个月	0.33%
六个月前	1.073141	1.073141	20,142,453,452.75	过去六个月	0.82%
九个月前	1.068708	1.068708	22,496,956,903.25	过去九个月	1.24%
一年前	1.063345	1.063345	27,126,109,747.98	过去一年	1.75%

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

- （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。

第四章 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。

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	196,662.70	12.04%	371,105.75	22.71%
2	同业存单	0.00	0.00%	572,003.68	35.00%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	163,889.68	10.03%
4	债券	5,110.35	0.31%	527,179.58	32.26%
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%	0.68	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,432,025.88	87.65%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,633,798.93	100.00%	1,634,179.37	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	2,149,939,667.22	13.16%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	892,100,313.98	5.46%
3	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	715,881,522.64	4.38%
4	24 证金 D106	债券	03993. SH	557,978,064.23	3.41%
5	24 证金 D105	债券	03992. SH	557,933,334.06	3.41%
6	24 证金 D107	债券	03994. SH	488,269,945.05	2.99%
7	24 证金 D104	债券	03991. SH	488,181,948.25	2.99%
8	24 证金 D103	债券	03990. SH	348,652,421.12	2.13%
9	24 中信银行 CD214	同业存单	112408214. IB	298,270,864.11	1.83%
10	25 兴业银行 CD068	同业存单	112510068. IB	294,840,736.44	1.80%

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）

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	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	48,757.00	4,875,661.67
2	中国建设银行股份有限公司	2024 年山东省地方政府再融资专项债券(十六期)	232878. IB	7,862.00	806,574.02
3	中国建设银行股份有限公司	2024 年雄安新区建设专项债券(五期)-2024 年河北省政府专项债券(五十五期)	2405967. IB	2,246.00	229,924.77

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	JXZBXL27H. OF	建信资本星链 27 号单一资产管理计划	499,727.36
2	建信保险资产管理有限公司	JXBXZGAYTL1H. OF	建信保险资管安盈添利 1 号集合资产管理计划	133,416.97
3	建信基金管理有限责任公司	JXJJ001. OF	建信基金向日葵纯债 1 号集合资产管理计划	117,979.64
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBHZPZ2H. OF	建信资本惠众配置 2 号集合资产管理计划	78,281.51
5	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB3H. OF	建信资管浦江安盈货币 3 号资产管理产品	6,067.77
6	建信保险资产管理有限公司	JXBXZGAX17H. OF	建信保险资管安鑫 17 号资产管理产品	1,184.12
7	建信保险资产管理	JXZGAYTL25H. OF	建信资管浦江安盈添	506.85

	理有限公司		利 25 号资产管理产品	
8	建信保险资产管理 有限公司	JXZGPJ37H. 0F	建信资管浦江安鑫 37 号资产管理产品	403. 51
9	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY3H. 0F	建信信托凤鸣尊享日 日盈 3 号集合信托计 划	362. 73
10	建信资本管理有 限责任公司	JXZBXL37H. 0F	建信资本星链 37 号单 一资产管理计划	247. 15
11	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY9H. 0F	建信信托凤鸣尊享日 日盈 9 号集合信托计 划	27. 00

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	14, 366, 239. 38
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	904, 194. 27

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，预留充足现金头寸，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动均有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳。

（二）产品的投资风险情况

截至 2025 年 1 季度末，本理财产品主要投资于固定收益类资产。产品固定收益部分主要投资于银行存款及同业存单，整体风险可控、价格波动可控，组合债券仓位总体净值平稳。

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	建信理财有限责任公司理 财产品托管专户	44250100000200004 159	中国建设银行股份有 限公司深圳福田支行

建信理财有限责任公司

2025 年 04 月 10 日