

建信理财嘉鑫固收类按日（尊享版）开放式产品 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按日（尊享版）开放式产品
产品代码	JXJX01GS231017001
登记编码	Z7000723000714
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2023 年 12 月 06 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	1.026024	1.026024	18,030,239,800.77	-	-
三个月前	1.022287	1.022287	30,834,781,285.31	过去三个月	0.37%
六个月前	1.017671	1.017671	35,940,553,083.11	过去六个月	0.82%
九个月前	1.012952	1.012952	35,929,096,311.39	过去九个月	1.29%
一年前	1.007975	1.007975	18,639,235,045.14	过去一年	1.79%

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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理和其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	155,508.99	8.62%	407,865.26	22.61%
2	同业存单	0.00	0.00%	274,249.60	15.20%
3	拆放同业及买入返售	90,013.16	4.99%	397,589.68	22.04%
4	债券	5,475.08	0.30%	724,170.96	40.15%
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%	6.16	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,552,709.43	86.08%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,803,706.66	100.00%	1,803,881.67	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.05%

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	2,726,985,136.66	15.12%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	1,614,347,644.43	8.95%
3	GC014	拆放同业及债券买入返售	204014.SH	1,161,813,096.71	6.44%
4	24 证金 D96	债券	03983.SH	628,737,459.08	3.49%
5	24 证金 D94	债券	03981.SH	628,627,164.70	3.48%
6	GC028	拆放同业及债券买入返售	204028.SH	603,368,572.05	3.34%
7	24 证金 D110	债券	03997.SH	584,316,383.38	3.24%
8	24 证金 D107	债券	03994.SH	555,489,778.96	3.08%
9	24 证金 D92	债券	03979.SH	314,258,435.19	1.74%
10	24 证金 D91	债券	03978.SH	314,203,288.00	1.74%

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	中国银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	2128019. IB	800,000.00	81,880,300.00
2	中国建设银行股份有限公司	招商局融资租赁有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580672. IB	700,000.00	70,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第二期)	2228029. IB	500,000.00	51,501,950.00
4	中国建设银行股份有限公司	深圳顺丰泰森控股(集团)有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580042. IB	500,000.00	50,000,000.00

5	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	2128038. IB	400,000.00	41,149,480.00
6	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券	012580406. IB	300,000.00	30,000,000.00
7	中国建设银行股份有限公司	中国巨石股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580496. IB	200,018.00	20,001,782.35
8	中国建设银行股份有限公司	福建省三明高速公路有限公司 2025 年度第一期中期票据(革命老区/乡村振兴)	102581104. IB	200,000.00	20,000,000.00
9	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种一)	312410001. IB	100,000.00	10,101,740.00
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 年无固定期限资本债券(第一期)	242480007. IB	31.00	3,128.73
11	中国建设银行	中国工商	2228004. IB	20.00	2,080.08

	行股份有限 公司	银行股份 有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 一期)(品 种一)			
12	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 一期)	2228006. IB	20.00	2,078.94
13	中国建设银 行股份有限 公司	中国银行 股份有限 公司 2020 年 无固定期 限资本债 券(第二 期)	2028048. IB	20.00	2,066.90

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	111,098.02
2	建信期货有限责 任公司	JXQHGXWJ3H.OF	建信期货-期享稳健 3 号单一资产管理计划	72,962.66
3	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	20,225.69
4	建信基金管理有 限责任公司	JXJJAXB2H.OF	建信基金安心宝 2 号 集合资产管理计划	12,441.25
5	建信保险资产管 理有限公司	JXZGAYHB7H.OF	建信资管浦江安盈货 币 7 号资产管理产品	12,201.19
6	建信信托有限责 任公司	JXXTWJ50H.OF	建信信托-稳健 50 号 单一资金信托计划	4,626.06
7	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWL3H.OF	建信资本稳利 3 号集 合资产管理计划	1,157.53
8	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY13H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 13 号集合信托计 划	715.34
9	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY6H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 6 号固收类集合	189.04

			资金信托计划	
10	建信信托有 限责任公 司	JXXTFMZRRY9H. 0F	建信信托风鸣尊享日 日盈 9 号集合信托计 划	145. 25
11	建信资本管理有 限责任公 司	JXZBWL6H. 0F	建信资本稳利 6 号集 合资产管理计划	95. 90
12	建信资本管理有 限责任公 司	JXZBWL8H. 0F	建信资本稳利 8 号集 合资产管理计划	64. 39
13	建信信托有 限责任公 司	JXXTFMZRRY15H. 0F	建信信托风鸣尊享日 日盈 15 号集合信托计 划	8. 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	19, 209, 665. 29
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	1, 367, 495. 86

第六章 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，故产品流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，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。

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	11050137510000009 145	中国建设银行股份有 限公司北京复兴支行

建信理财有限责任公司

2025 年 04 月 10 日