

# 建信理财“嘉鑫”固收类最低持有7天产品 2025年二季度暨半年度投资管理报告

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

报告日：2025年06月30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	1.086393	1.086393	14,854,528,506.31	-	-
三个月前	1.081931	1.081931	16,332,643,769.89	过去三个月	0.41%
六个月前	1.078335	1.078335	18,923,538,338.08	过去六个月	0.75%
九个月前	1.073141	1.073141	20,142,453,452.75	过去九个月	1.23%
一年前	1.068708	1.068708	22,496,956,903.25	过去一年	1.65%

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，产品管理人格尽职守、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	185,261.16	12.47%	698,162.02	43.68%
2	同业存单	0.00	0.00%	478,819.31	29.96%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	157,426.65	9.85%
4	债券	11,341.96	0.76%	243,849.18	15.26%
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	20,073.00	1.35%	20,073.00	1.26%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,269,138.60	85.42%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,485,814.72	100.00%	1,598,330.16	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：107.60%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

## 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（单位：元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	2,115,951,613.66	13.24%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	1,559,542,469.57	9.76%
3	定期存款 JX0018.000003	现金及银行存款	JX0018.000003. CK	840,970,542.06	5.26%
4	定期存款 JX0018.000002	现金及银行存款	JX0018.000002. CK	630,760,658.38	3.95%
5	24 中信银行 CD214	同业存单	112408214. IB	299,726,074.52	1.88%
6	25 兴业银行 CD068	同业存单	112510068. IB	296,710,807.40	1.86%
7	25 工商银行 CD114	同业存单	112502114. IB	296,530,510.68	1.86%
8	定期存款 JXJJ001.142202506060010	现金及银行存款	JXJJ001.142202506060010. CK	243,141,355.74	1.52%
9	定期存款 JXJJ001.109202506100010	现金及银行存款	JXJJ001.109202506100010. CK	224,188,056.73	1.40%
10	24 证金 D119	债券	33806. SH	215,311,686.68	1.35%

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	中国农业银行股份有限公司 2022年无固定期限资本债券(第一期)	2228011. IB	1,000,000.00	102,876,010.00
2	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(第二期)	2128045. IB	500,000.00	51,389,300.00
3	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2021年无固定期限资本债券(第二期)	2128044. IB	300,000.00	30,832,120.00
4	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	200,000.00	20,588,200.00
5	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
6	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2021年	2128002. IB	8,843.00	897,275.74

		二级资本 债券(第 一期)			
7	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
8	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	996,652.88
2	建信保险资产管 理有限公司	JX0018.OF	建信保险资管安盈添 利2号集合资产管理 计划	441,919.03
3	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	229,771.88
4	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	206,838.03
5	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	143,253.00
6	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	14,249.49
7	建信资本管理有 限责任公司	JXZBXL37H.OF	建信资本星链37号单 一资产管理计划	5,020.13
8	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
9	建信保险资产管 理有限公司	JXZGAYTL25H.OF	建信资管浦江安盈添 利25号资产管理产品	1,015.50
10	建信保险资产管 理有限公司	JXZGPJ37H.OF	建信资管浦江安鑫37 号资产管理产品	891.87
11	建信信托有限责	JXXTFMZXRRY3H.OF	建信信托凤鸣尊享日	362.73

	任公司		日盈3号集合信托计划	
12	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY9H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈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	20,731,501.19
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,753,287.10

注：报告中关联交易数据为半年度发生额。

## 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2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	44250100000200004159	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

## 第八章 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司

2025年06月30日