

建信理财“嘉鑫”（7天）定期开放固收类净值型人民币理
财产品第1期
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”（7天）定期开放固收类净值型人民币理财产品第1期
产品代码	JXQYJX7D191000101
登记编码	Z7000719000090
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	2020年02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	1.153408	1.153408	5,346,699,132.04	-	-
三个月前	1.146783	1.146783	5,743,259,687.46	过去三个月	0.58%
六个月前	1.144159	1.144159	7,851,667,456.02	过去六个月	0.81%
九个月前	1.136052	1.136052	8,772,140,023.94	过去九个月	1.53%
一年前	1.132624	1.132624	8,445,088,904.16	过去一年	1.84%

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	36,673.35	6.86%	193,844.41	33.09%
2	同业存单	0.00	0.00%	49,566.17	8.46%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	150.52	0.03%
4	债券	35,657.35	6.67%	332,062.60	56.69%
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	10,142.18	1.90%	10,142.18	1.73%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	452,321.16	84.58%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	534,794.04	100.00%	585,765.88	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：109.56%

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	553,985,683.13	9.46%
2	农业银行惠东县支行20（20240809）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5204.CK	204,922,464.96	3.50%
3	农业银行德胜支行20（20240906）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5225.CK	204,598,262.10	3.49%
4	21 工商银行永续债 01	债券	2128021.IB	163,815,320.55	2.80%
5	农业银行清晖支行15（20240906）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5224.CK	153,448,696.57	2.62%
6	农业银行大良支行10（20240705）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5194.CK	102,864,182.46	1.76%
7	农业银行大良支行10（20240705）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5195.CK	102,864,182.46	1.76%
8	农业银行大良支行10（20240705）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5196.CK	102,864,182.46	1.76%
9	25 中信银行 CD093	同业存单	112508093.IB	99,690,462.47	1.70%
10	25 农业银行 CD146	同业存单	112503146.IB	98,624,450.96	1.68%

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	中国工商银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580011. IB	400,000.00	40,000,000.00
2	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	300,000.00	30,843,300.00
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(第一期)	2128021. IB	200,000.00	20,447,140.00
4	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司2020年二级资本债券(第二期)(品种一)	2028049. IB	200,000.00	20,370,580.00
5	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580002. IB	200,000.00	20,000,000.00
6	中国建设银	中国工商	092280134. IB	100,000.00	10,279,020.00

	行股份有限公司	银行股份有限公司 2022年 二级资本 债券(第 四期)(品 种一)			
7	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2020年 无固定期限资本债券(第一期)	2028017. IB	100,000.00	10,059,500.00
8	中国建设银行股份有限公司	中国平安人寿保险股份有限公司 2025年 无固定期限资本债券(第一期)	282580003. IB	100,000.00	10,000,000.00
9	中国建设银行股份有限公司	江西省投资集团有限公司 2025年 度第一期 中期票据	102580699. IB	61,689.00	6,168,931.58
10	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	19,117.00	1,911,714.50
11	中国建设银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025年 度第一期 中期票据	102581495. IB	11,960.00	1,195,957.92
12	中国建设银行股份有限公司	中铁四局集团有限公司 2025年 度第一期	082580290. IB	6,169.00	616,893.16

		资产支持 票据(科 创票据) 优先级			
13	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 二级资本 债券(第 一期)	2128002. IB	1,641.00	166,522.84

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	建信基金管理有 限责任公司	JXJJHZZTY20H.OF	建信基金惠众添添赢 20号单一资产管理计 划	105,220.89
2	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	60,854.01
3	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	57,258.72
4	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	39,881.46
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	14,249.49
6	建信资本管理有 限责任公司	JXZBXL26H.OF	建信资本星链26号单 一资产管理计划	5,591.82
7	建信基金管理有 限责任公司	GD1910500005.OF	19建信基金专项日盈 2号20191128	3,243.95
8	建信基金管理有 限责任公司	JXXGY2.OF	建信星光熠熠尚盈2 号特定多个客户资产 管理计划	2,286.48
9	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	2,204.90
10	建信基金管理有 限责任公司	JXJJHY01.OF	建信基金-汇益增强1 号集合资产管理计划	751.96
11	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY3H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈3号集合信托计 划	317.34
12	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	67.25

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	8,190,557.38
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	675,567.00

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都有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳运行。

（二）产品的投资风险情况

截至报告期末，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、同业存单、利率债及短久期信用债等，整体风险可控、价格波动可控，组合总体净值平稳。

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	44250100000200003361-0002	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