建信理财“嘉鑫”（最低持有 180 天）开放式理财产品第 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”（最低持有180天）开放式理财产品第1期
产品代码	JXLCJXZD200106004
登记编码	Z7000720000093
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04月10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	1.157521	1.157521	7,058,602,800.72	-	-
三个月前	1.150244	1.150244	6,316,881,878.08	过去三个月	0.63%
六个月前	1.148714	1.148714	7,455,663,842.62	过去六个月	0.77%
九个月前	1.138933	1.138933	6,437,290,809.73	过去九个月	1.63%
一年前	1.135083	1.135083	5,336,369,461.75	过去一年	1.98%

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

在报告期内，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。

截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或不利情况。

在报告期内，本产品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	72,148.45	10.22%	212,269.42	29.44%
2	同业存单	0.00	0.00%	132,352.32	18.36%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	490.04	0.07%
4	债券	15,672.63	2.22%	332,046.93	46.06%
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%	43,788.49	6.07%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	618,227.60	87.56%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	706,048.68	100.00%	720,947.21	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.14%

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	992,190,011.16	13.76%
2	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	145,562,832.88	2.02%
3	21 工商银行二级 02	债券	2128051. IB	135,639,115.07	1.88%
4	21 工商银行永续债 01	债券	2128021. IB	121,574,964.44	1.69%
5	21 邮储银行永续债 01	债券	2128011. IB	115,655,895.62	1.60%
6	定期存款中国农业银行股份有限公司建德市支行	现金及银行存款	GSZCWX2214.243 JD002X. CK	105,339,097.14	1.46%
7	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	105,302,876.71	1.46%
8	24 进出 13	债券	240313. IB	101,521,424.66	1.41%
9	24 中信银行 CD247	同业存单	112408247. IB	100,992,032.83	1.40%
10	24 兴业银行 CD196	同业存单	112410196. IB	99,949,068.49	1.39%

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）
1	建信基金管理有限责任公司	建信荣禧一年定期	007699.0F	7,993,112.00	7,993,111.92

	公司	开放债券 型证券投 资基金			
--	----	---------------------	--	--	--

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	600,000.00	62,220,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	太平人寿保险有限公司 2025 年无固定期限资本债券	282500005. IB	128,491.00	12,849,054.84
3	中国建设银行股份有限公司	华为投资控股有限公司 2023 年度第一期中期票据	102380090. IB	67,722.00	7,062,204.71
4	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	69,549.00	6,954,869.86
5	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 2024 年度第四期中期票据	102484186. IB	33,861.00	3,384,443.05
6	中国建设银行	深圳港集	102580217. IB	32,188.00	3,218,751.05

	行股份有限公司	团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)			
7	中国建设银行股份有限公司	2025 年山东省政府专项债券(十一期)	232955. IB	25,815.00	2,661,244.77
8	中国建设银行股份有限公司	2025 年河北省政府再融资专项债券(四期)-2025 年河北省政府专项债券(九期)	2505221. IB	25,815.00	2,598,461.80
9	中国建设银行股份有限公司	招商局港口控股有限公司 2025 年度第一期中期票据	102581356. IB	21,415.00	2,141,509.14
10	中国建设银行股份有限公司	中国光大水务有限公司 2025 年度第二期中期票据	102501303. IB	21,206.00	2,120,589.93
11	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	21,206.00	2,120,581.27
12	中国建设银行股份有限公司	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	102580154. IB	20,588.00	2,058,771.61

13	中国建设银行股份有限公司	中兴通讯股份有限公司 2025年度第一期 中期票据 (科创票据)	102580635. IB	19,948.00	1,994,808.95
14	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2025年度第五期 中期票据	102581178. IB	17,132.00	1,713,207.31
15	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	16,524.00	1,652,404.81
16	中国建设银行股份有限公司	招商局蛇口工业区控股股份有限公司 2025年度第一期 中期票据	102580474. IB	14,826.00	1,482,625.98
17	中国建设银行股份有限公司	华润融资租赁有限公司 2025年度第一期 绿色中期票据(碳中和债/ 乡村振兴)	132580012. IB	14,826.00	1,482,625.98
18	中国建设银行股份有限公司	2025年 四川省政府专项债券(十四期)	2505275. IB	12,907.00	1,319,837.59
19	中国建设银行股份有限公司	泉州水务集团有限公司 2025年度第二期 中期票据	102581481. IB	12,907.00	1,290,741.69

20	中国建设银行股份有限公司	2024 年山东省政府专项债券(十一期)	2405260. IB	8,605.00	953,895.11
21	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(第二期)	092280086. IB	9,145.00	940,749.35
22	中国建设银行股份有限公司	2025 年广东省政府专项债券(十三期)	199170. IB	8,605.00	874,684.88
23	中国建设银行股份有限公司	甘肃省电力投资集团有限责任公司 2025 年度第二期中期票据	102581757. IB	8,482.00	848,235.97
24	中国建设银行股份有限公司	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	102581137. IB	8,481.00	848,100.85
25	中国建设银行股份有限公司	2024 年江苏省地方政府再融资专项债券(七期)	2405351. IB	4,302.00	471,583.23
26	中国建设银行股份有限公司	苏州市能源发展集团有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据(可持续挂钩)	102581072. IB	4,283.00	428,301.83
27	中国建设银行股份有限公司	中铁四局集团有限公司	082580290. IB	4,241.00	424,117.99

	公司	公司 2025年 度第一期 资产支持 票据(科 创票据) 优先级			
28	中国建设银行股份有限公司	常熟市发展投资有限公司 2025年 度第一期 定向债务 融资工具	032580199. IB	4,241.00	424,050.43
29	中国建设银行股份有限公司	中国银行 股份有限 公司 2023年 无固定 期限本 债券(第 一期)	242380008. IB	3,048.00	317,072.93

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	JXHX02JH.OF	建信基金慧享2号集合资产管理计划	51,550.60
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX15JH.OF	建信资本锦绣15号集合	20,275.45
3	建信基金管理有限责任公司	JXJJTX01JH.OF	建信基金同享1号集合资产管理计划	630.64
4	建信期货有限责任公司	JXQHTL02JH.OF	建信期货添利2号集合资产管理计划	252.10

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	10,241,625.38
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	695,899.35

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

本理财产品主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

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	44250100000200003 361-0008	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