

建信理财嘉鑫固收类按日（尊享版）开放式产品 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	1.029842	1.029842	15,821,461,404.43	-	-
三个月前	1.026024	1.026024	18,030,239,800.77	过去三个月	0.37%
六个月前	1.022287	1.022287	30,834,781,285.31	过去六个月	0.74%
九个月前	1.017671	1.017671	35,940,553,083.11	过去九个月	1.20%
一年前	1.012952	1.012952	35,929,096,311.39	过去一年	1.67%

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，未发现有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	117,497.12	7.42%	592,335.58	37.26%
2	同业存单	0.00	0.00%	357,149.78	22.47%
3	拆放同业及买入返售	75,012.74	4.74%	222,685.43	14.01%
4	债券	5,503.14	0.35%	396,433.54	24.94%
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	21,099.38	1.33%	21,107.44	1.33%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,363,580.98	86.16%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,582,693.36	100.00%	1,589,711.78	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.48%

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	2,291,574,619.40	14.42%
2	GC014	拆放同业及债券买入返售	204014.SH	1,131,392,263.48	7.12%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	750,127,404.51	4.72%
4	定期存款 JXJJAXB2H.102202202504030010	现金及银行存款	JXJJAXB2H.102202504030010.CK	495,076,216.57	3.11%
5	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	305,424,755.96	1.92%
6	定期存款 DFJJJY7H.0752	现金及银行存款	DFJJJY7H.0752.CK	300,366,583.25	1.89%
7	定期存款 JXZGPJ33H.000002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.000002.CK	297,411,401.65	1.87%
8	24 证金 D129	债券	33816.SH	259,259,765.41	1.63%
9	24 证金 D126	债券	33813.SH	259,249,532.00	1.63%
10	24 证金 D125	债券	33812.SH	259,224,749.05	1.63%

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	项目名称	交易结构	剩余融资期	产品投资项	风险状况	本金余额
-------	------	------	-------	-------	------	------

称			限（天）	目收益率		（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 2024 年 总损失吸收能力非 资本债券 (第一期)(品种一)	312410001. IB	1,701,312.00	171,604,172.55
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(第一期)	2128019. IB	800,000.00	81,880,300.00
3	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
4	中国建设银行股份有限公司	招商局融资租赁有限公司	012581032. IB	700,000.00	70,000,000.00

		2025 年 度第三期 超短期融 资券			
5	中国建设银行 股份有限公司	交通银行 股份有限 公司 2024 年 第一期总 损失吸收 能力非资 本债券 (债券通)	312410008. IB	600,000.00	60,383,910.00
6	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 定期限 资本债 券(第二 期)	2228029. IB	500,000.00	51,501,950.00
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 定期限 资本债 券(第一 期)	2028017. IB	500,000.00	50,053,250.00
8	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
9	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 定期限 资本债 券(第一 期)	2128038. IB	400,000.00	41,149,480.00
10	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	012580406. IB	300,000.00	30,000,000.00

		绿色超短期融资券			
11	中国建设银行股份有限公司	厦门港务控股集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012581097. IB	202,106.00	20,210,626.77
12	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
13	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
14	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2023 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	2328021. IB	100,000.00	10,098,280.00
15	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	4,952.00	502,402.74
16	中国建设银行股份有限公司	大唐融资租赁有限公司 2025 年度第一期大唐山东 1 号绿色定向资产支持票据	082501095. IB	1,108.00	110,770.94

		(碳中和 债/类 REITs) 优 先级			
17	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 二级资本 债券(第 二期)(债 券通)	232580008. IB	63.00	6,263.44
18	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 定期限 资本债 券(第一 期)	242480007. IB	31.00	3,128.73
19	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 一期)(品 种一)	2228004. IB	20.00	2,080.08
20	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 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
21	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 无固定 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	222,826.71
2	建信期货有限责任公司	JXQHQQXWJ3H.OF	建信期货-期享稳健 3 号单一资产管理计划	132,433.42
3	建信期货有限责任公司	JXQHQQXWJ3H.OF	建信期货-期享稳健 3 号单一资产管理计划	132,433.42
4	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	76,906.24
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	47,498.06
6	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	25,078.62
7	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	9,615.51
8	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJ33H.OF	建信资管浦江安鑫 33 号资产管理产品	8,388.18
9	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	1,306.41
10	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY13H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 13 号集合信托计划	793.47
11	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL6H.OF	建信资本稳利 6 号集合资产管理计划	221.27
12	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL8H.OF	建信资本稳利 8 号集合资产管理计划	189.53
13	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY6H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 6 号固收类集合资金信托计划	189.04
14	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY9H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 9 号集合信托计划	145.25
15	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY15H.OF	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	存款	中国建设银行股份有限公司	1,500,000,000.00
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	26,695,606.19
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,365,621.29

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、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	11050137510000009145	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

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