

建信理财福星固收类最低持有 30 天产品第 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	建信理财福星固收类最低持有 30 天产品第 1 期
产品代码	JXFXZD20240101001
登记编码	Z7000724000315
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	2024 年 10 月 22 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	1.018701	1.018701	2,082,451,485.73	-	-
三个月前	1.013005	1.013005	2,270,644,803.76	过去三个月	0.56%
六个月前	1.008271	1.008271	2,467,032,349.83	过去六个月	1.03%

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

在报告期间内，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，未发现异常情况或不利情况。

在报告期间内，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

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清

算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

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	40,607.45	19.50%	88,808.17	42.09%
2	同业存单	0.00	0.00%	3,714.11	1.76%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	19,057.20	9.03%
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%	99,429.77	47.12%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	167,676.71	80.50%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	208,284.15	100.00%	211,009.25	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.33%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

5.2 报告期末持有前十名资产情况

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	520,427,479.79	24.66%
2	中国农业银行渭南临渭区支行 220701ZGCP151	现金及银行存款	ZGRBPZ04.DQ22070103.CK	80,610,602.63	3.82%
3	易方达优选投资级信用指数发起式 A	公募基金	018996.0F	51,710,977.90	2.45%
4	农行 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000011.CK	49,283,812.16	2.34%
5	农行蓬莱 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000012.CK	49,283,812.16	2.34%
6	农行新基 20270529	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000009.CK	46,001,112.41	2.18%
7	广发景益债券 A	公募基金	015893.0F	42,477,784.30	2.01%
8	农行合肥 20270516	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000006.CK	32,884,751.96	1.56%
9	南方恒庆一年定开债券	公募基金	007161.0F	28,849,255.81	1.37%
10	农行北潞 20270529	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000010.CK	27,929,246.80	1.32%

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	13,252,330.00	13,252,329.66

	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	中信银行股份有限公司 2025 年小型微型企业贷款专项金融债券(债券通)	2528006. IB	38,042.00	3,812,734.02
2	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	28,218.00	2,820,228.96
3	中国建设银行股份有限公司	中国光大银行股份有限公司 2023 年金融债券(第一期)	212380005. IB	15,217.00	1,535,632.86

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	JXZBJX07JH.0F	建信资本锦绣 7 号集合	102,476.88
2	建信保险资产管理有限责任公司	JXZGAYTL30.0F	建信资管浦江安盈添利 30 号资产管理产品	5,114.43

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	债券回购	建信基金管理有限责任公司	10,575,774.31
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	2,030,264.86
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	313,851.23

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

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

截至本报告日，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，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）

产品无股票持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

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	32050111771700001971	中国建设银行股份有限公司江苏自贸试验区南京片区支行

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