

建信理财嘉鑫固收类最低持有 90 天产品第 1 期 2025 年一季度投资管理报告

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

报告期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 10 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 90 天产品第 1 期
产品代码	JXJXZDCY900425001
登记编码	Z7000724000635
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 08 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

份额类型：A

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	1.014758	1.014758	5,725,751,074.39	-	-
三个月前	1.013653	1.013653	6,616,187,303.32	过去三个月	0.11%
六个月前	1.005243	1.005243	173,301,367.71	过去六个月	0.95%

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。

份额类型：B

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	累计净值增长率
报告期末	1.014810	1.014810	59,898,890.96	-	-
三个月前	1.013639	1.013639	12,714,086.33	过去三个月	0.12%

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

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	94,958.17	16.41%	191,387.67	33.06%
2	同业存单	0.00	0.00%	59,110.39	10.21%

3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	3,344.29	0.58%
4	债券	0.00	0.00%	247,965.93	42.83%
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%	77,134.82	13.32%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	483,841.57	83.59%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	578,799.74	100.00%	578,943.11	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	1,224,118,877.94	21.14%
2	25 工商银行 CD010	同业存单	112502010. IB	197,076,713.97	3.40%
3	25 交通银行 CD013	同业存单	112506013. IB	197,076,713.97	3.40%
4	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18. DC5222. CK	128,032,605.39	2.21%
5	25 工商银行 CD002	同业存单	112502002. IB	98,569,048.77	1.70%
6	25 工商银行 CD035	同业存单	112502035. IB	98,381,466.58	1.70%
7	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18. DC5205. CK	85,390,321.78	1.47%
8	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18. DC5206. CK	85,390,321.78	1.47%

9	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存 款	DJZCWJXX18. DC5 223. CK	85,355,070.20	1.47%
10	农业银行龙门县支行 2 0 (20240913)	现金及银行存 款	DJZCWJXX18. DC5 229. CK	85,319,818.63	1.47%

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 开放债券 型证券投 资基金	007699.0F	895,861.00	895,860.62

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	太平人寿 保险有限 公司 2025 年 无固定 定期 限资本 债券	282500005. IB	334,850.00	33,484,956.81
2	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	242580002. IB	323,077.00	32,307,685.93

		无固定期限资本债券(第一期)(债券通)			
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 2022 年二级资本债券(第四期)(品种一)	092280134. IB	200,000.00	20,703,940.00
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 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)	2228004. IB	200,000.00	20,632,940.00
5	中国建设银行股份有限公司	绍兴市柯桥区开发经营集团有限公司 2023 年度第二期中期票据	102381947. IB	200,000.00	20,460,620.00
6	中国建设银行股份有限公司	上海外高桥集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580535. IB	150,479.00	15,047,946.17
7	中国建设银行股份有限公司	深圳港集团有限公司 2025 年度第一期中期票据(品种一)	102580217. IB	125,411.00	12,541,141.05
8	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第二期)	2228029. IB	100,000.00	10,432,860.00

9	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)	2228023. IB	100,000.00	10,424,830.00
10	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(第三期)(品种一)	092280065. IB	100,000.00	10,329,560.00
11	中国建设银行股份有限公司	中交第三航务工程局有限公司 2025 年度第四期超短期融资券(科创票据)	012580301. IB	97,870.00	9,787,008.51
12	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	83,815.00	8,381,517.60
13	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	83,815.00	8,381,517.60
14	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	77,723.00	7,772,325.37

15	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	71,553.00	7,155,280.48
16	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	55,808.00	5,580,826.14
17	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券	012580406. IB	48,935.00	4,893,504.26
18	中国建设银行股份有限公司	华电江苏能源有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	012580430. IB	48,935.00	4,893,504.26
19	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	44,647.00	4,464,660.91
20	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	36,157.00	3,615,691.83
21	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	102581137. IB	24,087.00	2,408,695.64

		据			
22	中国建设银行股份有限公司	徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(科创票据)	012580688. IB	16,720.00	1,671,994.02
23	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	12,043.00	1,204,347.82
24	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	11,162.00	1,116,165.23

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	JXZBJX11JH.OF	建信资本锦绣 11 号集合	49,081.28

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	4,064,548.94
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	345,692.08

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	11050137510000009303	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

建信理财有限责任公司

2025 年 04 月 10 日