

建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2024 年第 449 期（存款及 存单）

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封闭式产品 2024 年第 449 期（存款及存单）
产品代码	JXJXFBGS240812449
登记编码	Z7000724000867
募集方式	公募
运作模式	封闭
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 12 月 25 日
计划终止日期	2026 年 01 月 15 日

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	1.011756	1.011756	117,027,835.73	-	-
三个月前	1.006054	1.006054	116,368,313.02	过去三个月	0.57%
六个月前	1.000332	1.000332	115,706,499.96	过去六个月	1.14%

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	净值增长率
报告期末	1.011963	1.011963	47,277,898.25	-	-
三个月前	1.006160	1.006160	47,006,782.49	过去三个月	0.58%
六个月前	1.000339	1.000339	46,734,832.21	过去六个月	1.16%

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

本产品自成立至本报告日，产品管理人格尽职守、勤勉尽责、谨慎管理。

第四章 托管人报告

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	10.06	0.06%	13,310.78	63.86%
2	同业存单	0.00	0.00%	7,532.82	36.14%
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%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	16,423.33	99.94%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	16,433.39	100.00%	20,843.59	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：126.86%

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	定期存款农行天津西青支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD002X.CK	23,042,600.54	11.06%
2	定期存款中国银行股份有限公司长沙市左家塘支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.23B8D002X.CK	23,034,984.90	11.05%
3	定期存款中国银行股份有限公司南京玄武支行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D002X.CK	22,883,744.68	10.98%
4	定期存款中国银行股份有限公司淮安分行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D003X.CK	20,595,370.21	9.88%
5	定期存款农行天津世贸支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD003X.CK	17,281,950.41	8.29%
6	定期存款中国银行股份有限公司连云港海州支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D001X.CK	13,730,246.81	6.59%
7	定期存款农行天津蓟州支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD004X.CK	11,521,300.27	5.53%
8	25 中信银行 CD161	同业存单	112508161.IB	8,713,926.04	4.18%
9	25 光大银行 CD109	同业存单	112517109.IB	8,713,926.04	4.18%
10	25 兴业银行 CD126	同业存单	112510126.IB	4,373,030.82	2.10%

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）

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）
----	-------	----------	----------	-------------

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	建信保险资产管理有限公司	464,528.14
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	27,016.47
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	14,037.72

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

本产品主要投资于银行存款、高流动性信用债等高流动性资产，故资产的流动性较好、流动性风险可控。

（二）市场情况

2025 年上半年，债券市场宽幅震荡，收益率先上后下。一季度，央行对长债关注度升温叠加汇率压力加大、资金面偏紧，货币政策宽松预期重估，降准降息预期全面收敛，带动债券市场全面调整，1 年期同业存单利率上行至 2.0% 以上，10 年期国债利率最高触及 1.9%。进入二季度，4 月初美国关税政策大幅超预期，市场风险偏好快速下降，债券收益率大幅下行，10 年期国债利率回到 1.65% 附近，后续中美关税摩擦缓和，降准降息落地，资金面平稳偏松，利率债保持区间震荡，信用债显著走强，带来信用利差持续压缩。

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	31050136360000011143	中国建设银行股份有限公司上海市分行

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