

建信理财嘉鑫固收类最低持有 90 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	1.021119	1.021119	4,262,757,901.38	-	-
三个月前	1.014758	1.014758	5,725,751,074.39	过去三个月	0.63%
六个月前	1.013653	1.013653	6,616,187,303.32	过去六个月	0.74%
九个月前	1.005243	1.005243	173,301,367.71	过去九个月	1.58%

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	1.021297	1.021297	233,481,332.11	-	-
三个月前	1.014810	1.014810	59,898,890.96	过去三个月	0.64%
六个月前	1.013639	1.013639	12,714,086.33	过去六个月	0.76%

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	58,198.79	12.94%	91,107.16	20.20%
2	同业存单	0.00	0.00%	59,467.04	13.18%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	5,962.56	1.32%
4	债券	0.00	0.00%	221,744.32	49.15%
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%	72,844.51	16.15%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	391,586.07	87.06%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	449,784.86	100.00%	451,125.58	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.33%

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	738,415,555.37	16.37%
2	25 工商银行 CD010	同业存单	112502010. IB	198,256,466.85	4.39%
3	25 交通银行 CD013	同业存单	112506013. IB	198,256,466.85	4.39%
4	25 工商银行 CD002	同业存单	112502002. IB	99,167,184.93	2.20%
5	25 工商银行 CD035	同业存单	112502035. IB	98,990,263.56	2.19%
6	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	59,625,576.60	1.32%

7	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	51,986,726.03	1.15%
8	24 国债 C1	债券	240516. SH	51,558,150.69	1.14%
9	22 工商银行二级 01	债券	2228004. IB	42,556,419.10	0.94%
10	22 农行永续债 02	债券	092280086. IB	34,841,288.65	0.77%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

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.OF	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	242580002. IB	323,077.00	32,307,685.93

	公司	股份有限公司 2025年 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	南京市高淳区建设发展集团有限公司 2025年 度第三期 短期融资券	042580212. IB	195,724.00	19,572,431.69
7	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
8	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	102580217. IB	125,411.00	12,541,141.05

		期中期票 据(品种 一)			
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 定期 限资本 债券(第 二期)	2228029. IB	100,000.00	10,432,860.00
10	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 一期)	2228023. IB	100,000.00	10,424,830.00
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 2022年 二级资本 债券(第 三期)(品 种一)	092280065. IB	100,000.00	10,329,560.00
12	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
13	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
14	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	132580012. IB	83,815.00	8,381,517.60

		中和债/ 乡村振兴)			
15	中国建设银行股份有限公司	建安投资控股集团有限公司2025年度第二期短期融资券	042580201. IB	81,552.00	8,155,179.87
16	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
17	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
18	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	64,549.00	6,654,321.92
19	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	64,549.00	6,497,335.96
20	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
21	中国建设银行股份有限公司	中国光大水务有限公司	102501303. IB	55,250.00	5,525,030.68

		2025年 度第二期 中期票据			
22	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 定期限 资本债 券(第一 期)(债 券通)	242580011. IB	50,798.00	5,079,749.58
23	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
24	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
25	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
26	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 定期限 资本债 券(第一 期)	282580003. IB	36,157.00	3,615,691.83
27	中国建设银行 股份有限公司	重庆保税 港区开发 管理集团 有限公司 2025年 度第一期 超短期融 资券	012580806. IB	33,440.00	3,343,988.04
28	中国建设银行 股份有限	苏州市吴 江交通投	012580830. IB	33,440.00	3,343,988.04

	公司	资集团有 限公司 2025年 度第一期 超短期融 资券			
29	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	32,274.00	3,300,194.08
30	中国建设银 行股份有 限公司	宣城市国 有资产投 资有限公 司2025 年度第二 期超短期 融资券	012580864. IB	32,621.00	3,262,071.95
31	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	32,274.00	3,227,441.10
32	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	24,087.00	2,408,695.64
33	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	21,516.00	2,385,171.49
34	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	22,100.00	2,210,012.27
35	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	21,516.00	2,187,109.89
36	中国建设银	徐州工程	012580688. IB	16,720.00	1,671,994.02

	行股份有限公司	机械集团有限公司 2025年度第一期超短期融资券(科创票据)			
37	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
38	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	10,758.00	1,179,172.50
39	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
40	中国建设银行股份有限公司	中铁四局集团有限公司 2025年度第一期资产支持票据(科创票据)优先级	082580290. IB	11,050.00	1,105,006.14

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.0F	建信资本锦绣11号集合	98,981.74

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	6,903,383.29
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	631,220.50

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	11050137510000009303	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