

建信理财“嘉鑫”（最低持有 100 天）按日开放固收类净
值型理财产品第 1 期
2025 年四季度暨年度投资管理报告

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 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“嘉鑫”（最低持有 100 天）按日开放固收类净值型理财产品第 1 期
产品代码	JXJXZDCY100D20527
登记编码	Z7000721000348
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	2021 年 07 月 29 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	1.107607	1.107607	2,957,181,194.94	-	-
三个月前	1.103645	1.103645	3,535,782,556.36	过去三个月	0.36%
六个月前	1.100628	1.100628	4,062,389,237.72	过去六个月	0.63%
九个月前	1.095607	1.095607	4,512,559,311.20	过去九个月	1.10%
一年前	1.091993	1.091993	5,204,330,435.58	过去一年	1.43%

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

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	45,523.86	15.38%	186,607.44	61.73%
2	同业存单	0.00	0.00%	21,233.87	7.02%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,273.97	0.42%
4	债券	0.00	0.00%	41,972.31	13.88%
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%	51,217.20	16.94%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	250,376.13	84.62%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	295,899.99	100.00%	302,304.78	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.23%

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	763,418,207.72	25.25%
2	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5222.CK	173,234,440.78	5.73%
3	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5205.CK	115,536,576.23	3.82%
4	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5206.CK	115,536,576.23	3.82%
5	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5223.CK	115,489,627.01	3.82%
6	农业银行龙门县支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5229.CK	115,442,677.79	3.82%
7	农业银行惠城支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5230.CK	115,442,677.79	3.82%
8	农业银行三元里支行 15 (20230214)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5110.CK	91,533,155.31	3.03%
9	农业银行三元里支行 15 (20230214)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5111.CK	91,533,155.31	3.03%
10	24 中兵 01	债券	241000.SH	30,668,835.62	1.01%

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	建信现金增利货币市场基金	010727.OF	3,802,245.00	3,802,244.69
2	建信基金管理有限责任公司	建信现金添利货币市场基金	003164.OF	1,387.00	1,386.87

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	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	35,212.00	3,573,813.23
2	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	35,212.00	3,572,221.63
3	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 2022 年度第一期中期票据(并购)(品种二)	102280212.IB	14,906.00	1,547,572.33
4	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2023 年度第二期绿色	132380070.IB	11,179.00	1,181,391.48

		中期票 据			
5	中国建设 银行股份 有限公司	招商局 集团有 限公司 2025 年 度第一 期超短 期融资 券	012580276. IB	2,432.00	243,246.63
6	中国建设 银行股份 有限公司	广州越 秀融资 租赁有 限公司 2025 年 度第六 期超短 期融资 券	012581873. IB	2,101.00	210,122.27
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	1,533.00	153,310.41
8	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	797.00	79,704.30
9	中国建设 银行股份 有限公司	泉州水 务集团 有限公司 2023 年度第 二期中 期票据	102382366. IB	700.00	73,031.16

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	建信基金管理有限责任公司	JX100DJXJY01.OF	嘉鑫 100D 建信基金建盈 1 号	219,398.57
2	建信基金管理有限责任公司	JXJX01JH.OF	建信基金金享 1 号集合资产管理计划	207,630.22
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX07JH.OF	建信资本锦绣 7 号集合	105,475.45
4	建信信托有限责任公司	JXXTWY09JH.OF	建信信托-稳裕 9 号集合资金信托计划	3,699.21
5	建信信托有限责任公司	JXXTWT08JH.OF	建信信托-稳泰 8 号集合资金信托计划	71.24

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	债券买卖	中国建设银行股份有限公司	1,699,465.63
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	849,487.02

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

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	3105013636000006370	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

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 12 月 31 日