

建信理财“嘉鑫”（最低持有 200 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 200 天）按日开放固收类净值型理财产品第 1 期
产品代码	JXJXZDCY200D20527
登记编码	Z7000721000349
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	1.110386	1.110386	2,906,889,588.57	-	-
三个月前	1.106462	1.106462	3,336,220,484.48	过去三个月	0.35%
六个月前	1.103517	1.103517	3,868,924,029.13	过去六个月	0.62%
九个月前	1.098573	1.098573	4,354,268,652.68	过去九个月	1.08%
一年前	1.094771	1.094771	5,029,319,113.65	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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

## 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	43,728.43	15.03%	168,427.23	57.04%
2	同业存单	0.00	0.00%	26,438.97	8.95%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	5,835.75	1.98%
4	债券	0.00	0.00%	43,942.22	14.88%
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%	50,625.43	17.15%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	247,136.40	84.97%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	290,864.83	100.00%	295,269.60	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.58%

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	729,077,541.55	24.69%
2	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5222.CK	130,123,380.18	4.41%
3	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5205.CK	86,784,185.44	2.94%
4	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5206.CK	86,784,185.44	2.94%
5	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5223.CK	86,748,919.99	2.94%
6	农业银行龙门县支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5229.CK	86,713,654.53	2.94%
7	农业银行惠城支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5230.CK	86,713,654.53	2.94%
8	农业银行三元里支行 15 (20230214)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5110.CK	68,754,247.21	2.33%
9	农业银行三元里支行 15 (20230214)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5111.CK	68,754,247.21	2.33%
10	农业银行中原支行 30 (20240620)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5183.CK	38,169,762.43	1.29%

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	3,802,165.00	3,802,165.37
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	1,386.84

#### 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	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276.IB	2,563.00	256,341.93
4	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	1,614.00	161,399.23

5	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	840.00	83,995.22
---	--------------	---------------------------------	---------------	--------	-----------

#### 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	JX200DJXJY02.OF	嘉鑫 200D 建信基金建盈 2 号	243,232.91
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	193,108.38
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	102,564.48
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	3,943.36

#### 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	1,789,131.28
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	814,004.92

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	44250100000200004081	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

## 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 12 月 31 日