

建信理财“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 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“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期 |
| 产品代码 | JXKX0020200311003 |
| 登记编码 | Z7000720000159 |
| 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 | 2020 年 04 月 24 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 | 1.164249 | 1.164249 | 14,829,548,153.49 | - | - |
| 三个月前 | 1.158433 | 1.158433 | 17,429,063,900.83 | 过去三个月 | 0.50% |
| 六个月前 | 1.157957 | 1.157957 | 20,778,400,361.38 | 过去六个月 | 0.54% |
| 九个月前 | 1.150267 | 1.150267 | 22,279,925,353.48 | 过去九个月 | 1.22% |
| 一年前 | 1.148719 | 1.148719 | 27,109,324,555.45 | 过去一年 | 1.35% |

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 | 97,579.57 | 6.57% | 206,954.16 | 13.53% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 126,008.97 | 8.24% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 6,699.15 | 0.44% |
| 4 | 债券 | 86,817.06 | 5.85% | 1,004,089.79 | 65.63% |
| 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% | 0.40 | 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 | 10,001.73 | 0.67% | 186,268.88 | 12.17% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 1,289,828.72 | 86.90% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 1,484,227.07 | 100.00% | 1,530,021.34 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.17%

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 | 1,467,245,022.87 | 9.59% |
| 2 | 21 工商银行永续债 01 | 债券 | 2128021. IB | 457,159,136.92 | 2.99% |
| 3 | 22 农业银行永续债 01 | 债券 | 2228011. IB | 325,291,663.01 | 2.13% |
| 4 | 25 工商银行 CD224 | 同业存单 | 112502224. IB | 297,414,700.27 | 1.94% |
| 5 | 25 中国银行 CD050 | 同业存单 | 112504050. IB | 198,214,947.40 | 1.30% |
| 6 | 23 农行永续债 01 | 债券 | 242380017. IB | 187,790,597.26 | 1.23% |
| 7 | 21 中信银行永续债 | 债券 | 2128017. IB | 150,123,073.43 | 0.98% |
| 8 | 24 付息国债 11 | 债券 | 240011. IB | 145,210,823.19 | 0.95% |
| 9 | 22 招证 Y1 | 债券 | 185584. SH | 137,320,863.57 | 0.90% |
| 10 | 22 农行永续债 02 | 债券 | 092280086. IB | 136,455,618.10 | 0.89% |

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 | 南京江北新区产业投资集团有限公司 | 南京江北新区产业投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券 | 012582116. IB | 81,868.00 | 8,186,840.03 |
| 2 | 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 | 6,755,710.00 | 6,755,709.84 |

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 | 中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券（第一期）（债券通） | 242580011. IB | 700,194.00 | 70,019,401.89 |

| | | | | | |
|---|--------------|---------------------------------|---------------|------------|---------------|
| 2 | 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 | 607,097.00 | 60,709,696.23 |
| 3 | 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(十期) | 2471195. IB | 500,000.00 | 51,828,800.00 |
| 4 | 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 | 470,379.00 | 47,037,921.73 |
| 5 | 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 | 361,643.00 | 36,164,342.03 |
| 6 | 中国建设银行股份有限公司 | 2024年湖北省政府再融资专项债券(二十二期) | 2471311. IB | 300,000.00 | 30,788,460.00 |
| 7 | 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年无固定期限资本债券(第一 | 242580002. IB | 277,636.00 | 27,763,570.71 |

| | | | | | |
|----|--------------|--|---------------|------------|---------------|
| | | 期)(债券通) | | | |
| 8 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券 | 012583154. IB | 237,645.00 | 23,764,473.56 |
| 9 | 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 | 235,209.00 | 23,520,865.85 |
| 10 | 中国建设银行股份有限公司 | 湖南省高速公路集团有限公司 2025 年度第四期短期融资券 | 042580501. IB | 217,703.00 | 21,770,336.92 |
| 11 | 中国建设银行股份有限公司 | 平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通) | 242580054. IB | 209,081.00 | 20,908,139.59 |
| 12 | 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 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通) | 242580047. IB | 208,698.00 | 20,869,789.35 |

| | | | | | |
|----|--------------|---|---------------|--------------|------------------|
| 13 | 中国建设银行股份有限公司 | 重庆三峰环境集团股份有限公司 2025 年度 1 号第一期绿色定向资产支持商业票据优先级 | 082580782. IB | 206, 243. 00 | 20, 624, 298. 65 |
| 14 | 中国建设银行股份有限公司 | 2024 年福建省地方政府再融资专项债券(十期) | 199092. IB | 200, 000. 00 | 20, 558, 960. 00 |
| 15 | 中国建设银行股份有限公司 | 2024 年江西省地方政府再融资专项债券(十六期) | 232872. IB | 200, 000. 00 | 20, 524, 780. 00 |
| 16 | 中国建设银行股份有限公司 | 2024 年江苏省乡村振兴专项债券(三期)- 2024 年江苏省政府专项债券(十三期) | 2405988. IB | 200, 000. 00 | 20, 495, 660. 00 |
| 17 | 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 | 195, 991. 00 | 19, 599, 134. 06 |
| 18 | 中国建设银行股份有限公司 | 江苏沙钢集团有限公司 2025 | 012580931. IB | 193, 063. 00 | 19, 306, 297. 87 |

| | | | | | |
|----|--------------|--------------------------------------|---------------|------------|---------------|
| | | 年度第一期超短期融资券(科创票据) | | | |
| 19 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通) | 242580029. IB | 177,991.00 | 17,799,056.20 |
| 20 | 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 | 138,533.00 | 13,853,302.53 |
| 21 | 中国建设银行股份有限公司 | 先正达集团股份有限公司 2025 年度第四期中期票据 | 102501535. IB | 138,437.00 | 13,843,710.38 |
| 22 | 中国建设银行股份有限公司 | 北京首钢股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券 | 012582525. IB | 130,270.00 | 13,027,007.73 |
| 23 | 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 | 121,971.00 | 12,573,949.08 |
| 24 | 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 | 2505221. IB | 121,971.00 | 12,277,309.76 |

| | | | | | |
|----|----------------------|---|---------------|------------|---------------|
| | | (四期)- 2025 年 河北省 政府专 项债券 (九期) | | | |
| 25 | 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 度第四 期中期 票据 | 102582939. IB | 118,660.00 | 11,866,037.47 |
| 26 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 百联集 团有限 公司 2025 年 度第四 期中期 票据 | 102583425. IB | 118,660.00 | 11,866,037.47 |
| 27 | 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 | 117,604.00 | 11,760,432.93 |
| 28 | 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 | 117,604.00 | 11,760,432.93 |
| 29 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 华润股 份有限 公司 2025 年 度第七 期中期 票据(品 种一) | 102584725. IB | 104,541.00 | 10,454,069.80 |

| | | | | | |
|----|--------------|--------------------------------|---------------|------------|---------------|
| 30 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十四期中期票据 | 102585011. IB | 104,541.00 | 10,454,069.80 |
| 31 | 中国建设银行股份有限公司 | 北京国有资本运营管理有限公司 2025 年度第十一期中期票据 | 102584546. IB | 104,349.00 | 10,434,894.68 |
| 32 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国光大集团股份公司 2025 年度第八期中期票据 | 102585357. IB | 103,401.00 | 10,340,071.11 |
| 33 | 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 | 101,183.00 | 10,118,282.71 |
| 34 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国光大水务有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 102501303. IB | 100,194.00 | 10,019,442.82 |
| 35 | 中国建设银行股份有限公司 | 首都机场集团有限公司 2025 年度第三期中期票据 | 102583266. IB | 98,884.00 | 9,888,364.56 |
| 36 | 中国建设银行股份有限公司 | 江西省投资集团有限公司 | 102583685. IB | 98,884.00 | 9,888,364.56 |

| | | | | | |
|----|--------------|---|---------------|-----------|--------------|
| | | 2025 年度第二期中期票据 | | | |
| 37 | 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 | 94,251.00 | 9,425,148.14 |
| 38 | 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 | 88,608.00 | 8,860,823.80 |
| 39 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十期中期票据 | 102584427. IB | 83,479.00 | 8,347,915.74 |
| 40 | 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 | 82,497.00 | 8,325,600.94 |
| 41 | 中国建设银行股份有限公司 | 上海银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 | 242580063. IB | 82,124.00 | 8,212,387.11 |

| | | | | | |
|----|--------------|--|---------------|-----------|--------------|
| 42 | 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 | 80,946.00 | 8,094,626.16 |
| 43 | 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 | 80,365.00 | 8,036,520.45 |
| 44 | 中国建设银行股份有限公司 | 苏州市吴江交通投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券 | 012580830. IB | 80,365.00 | 8,036,520.45 |
| 45 | 中国建设银行股份有限公司 | 福建华电福瑞能源发展有限公司 2025 年度第三期中期票据(能源保供特别债) | 102583934. IB | 79,107.00 | 7,910,691.64 |
| 46 | 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 | 78,397.00 | 7,839,653.62 |
| 47 | 中国建设银行股份有限公司 | 华为投资控股有限公司 2023 | 102380090. IB | 67,519.00 | 7,040,993.94 |

| | | | | | |
|----|--------------|--------------------------------|---------------|-----------|--------------|
| | | 年度第一期中期票据 | | | |
| 48 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国南方航空股份有限公司 2025 年度第六期中期票据 | 102584024. IB | 70,252.00 | 7,025,204.19 |
| 49 | 中国建设银行股份有限公司 | 江西铜业集团有限公司 2025 年度第四期科技创新债券 | 102584841. IB | 62,724.00 | 6,272,441.88 |
| 50 | 中国建设银行股份有限公司 | 云南省能源投资集团有限公司 2025 年度第八期中期票据 | 102584930. IB | 62,724.00 | 6,272,441.88 |
| 51 | 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 | 60,985.00 | 6,236,018.15 |
| 52 | 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 | 60,985.00 | 6,098,544.75 |
| 53 | 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 | 282580003. IB | 49,670.00 | 4,966,976.74 |

| | | | | | |
|----|--------------|---|---------------|-----------|--------------|
| | | (第一期) | | | |
| 54 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国农业银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券 (第二期) | 092280086. IB | 44,923.00 | 4,621,313.70 |
| 55 | 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 | 40,657.00 | 4,506,999.40 |
| 56 | 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 | 44,566.00 | 4,456,637.22 |
| 57 | 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 | 44,566.00 | 4,456,637.22 |
| 58 | 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 | 40,657.00 | 4,132,743.90 |
| 59 | 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 | 012580688. IB | 40,183.00 | 4,018,260.23 |

| | | | | | |
|----|--------------|----------------------------------|---------------|-----------|--------------|
| | | 期超短期融资券(科创票据) | | | |
| 60 | 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 | 40,078.00 | 4,007,777.13 |
| 61 | 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 | 40,071.00 | 4,007,138.70 |
| 62 | 中国建设银行股份有限公司 | 太仓娄城高新集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 | 102582694. IB | 39,553.00 | 3,955,345.82 |
| 63 | 中国建设银行股份有限公司 | 南昌轨道交通集团有限公司 2025 年度第二期中期票据 | 102583910. IB | 39,553.00 | 3,955,345.82 |
| 64 | 中国建设银行股份有限公司 | 福建华电福瑞能源发展有限公司 2024 年度第四期中期票据 | 102484186. IB | 33,759.00 | 3,374,278.15 |

| | | | | | |
|----|--------------|---------------------------------------|---------------|-----------|--------------|
| 65 | 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 | 20,328.00 | 2,228,154.15 |
| 66 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十三期中期票据 | 102584983. IB | 20,908.00 | 2,090,813.96 |
| 67 | 中国建设银行股份有限公司 | 苏州科技城发展集团有限公司 2025 年度第三期绿色中期票据 | 102501269. IB | 20,328.00 | 2,032,848.25 |
| 68 | 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 | 20,237.00 | 2,023,656.54 |
| 69 | 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 | 20,039.00 | 2,003,888.56 |
| 70 | 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 | 032580199. IB | 20,036.00 | 2,003,569.35 |

| | | | | | |
|----|----------------------|--|---------------|-----------|--------------|
| | | 期定向 债务融 资工具 | | | |
| 71 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 张家港 市国有 资本投 资集团 有限公 司 2025 年度第 二期 中期票 据 | 102582736. IB | 19,777.00 | 1,977,672.91 |
| 72 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 陕西煤 业化工 集团有 限责任 公司 2025 年 度第四 期中期 票据 | 102583221. IB | 19,777.00 | 1,977,672.91 |
| 73 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 中国银 行股份 有限公 司 2023 年无固 定期限 资本债 券(第一 期) | 242380008. IB | 14,974.00 | 1,557,581.15 |
| 74 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 河钢集 团有限 公司 2025 年 度第一 期中期 票据 | 102580229. IB | 4,795.00 | 481,203.76 |
| 75 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 2023 年 交银金 融租赁 有限责 任公司 绿色金 融债券 (第一 期) | 262380002. IB | 2,432.00 | 247,655.20 |
| 76 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 江苏金 融租赁 股份有 限公司 | 262380001. IB | 1,945.00 | 201,427.48 |

| | | | | | |
|----|----------------------|---|---------------|----------|------------|
| | | 2023 年 绿色金 融债券 (第一 期) | | | |
| 77 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 上海城 投水务 (集团) 有限公 司 2022 年度第 一期绿 色中期 票据 | 132280010. IB | 1,946.00 | 194,624.77 |
| 78 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 贵州乌 江水电 开发有 限责任 公司 2025 年 度第二 期绿色 超短期 融资券 | 132580066. IB | 1,945.00 | 194,532.94 |
| 79 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 广东省 环保集 团有限 公司 2022 年 度第一 期绿色 中期票 据 | 102281080. IB | 1,463.00 | 146,485.60 |
| 80 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 重庆市 轨道交 通(集 团)有 限公 司 2020 年 度第二 期绿色 中期票 据 | 132000012. IB | 1,459.00 | 146,273.28 |
| 81 | 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 中期票 据 | 132380070. IB | 973.00 | 102,670.62 |

| | | | | | |
|----|--------------|-------------------------------------|---------------|--------|-----------|
| 82 | 中国建设银行股份有限公司 | 华能天成融资租赁有限公司 2022 年度第一期绿色中期票据(碳中和债) | 132280054. IB | 975.00 | 97,730.70 |
| 83 | 中国建设银行股份有限公司 | 河钢集团有限公司 2024 年度第二期绿色中期票据 | 132480009. IB | 486.00 | 50,128.53 |
| 84 | 中国建设银行股份有限公司 | 重庆市轨道交通(集团)有限公司 2020 年度第一期绿色中期票据 | 132000004. IB | 486.00 | 48,705.92 |

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 | 481,848.91 |
| 2 | 建信基金管理有限责任公司 | JXHX02JH.OF | 建信基金慧享 2 号集合资产管理计划 | 476,341.05 |
| 3 | 建信保险资产管理有限公司 | JXZGAYTL30.OF | 建信资管浦江安盈添利 30 号资产管理产品 | 47,766.37 |
| 4 | 建信期货有限责任公司 | JXQHTL02JH.OF | 建信期货添利 2 号集合资产管理计划 | 9,032.04 |
| 5 | 建信基金管理有限责任公司 | JXJJTX01JH.OF | 建信基金同享 1 号集合资产管理计划 | 3,164.16 |
| 6 | 建信信托有限责任公司 | JXXTWA03JH.OF | 建信信托-稳安 3 号集合资金信托计划 | 146.73 |
| 7 | 建信信托有限责任公司 | JXXTWA04JH.OF | 建信信托-稳安 4 号集合资金信托计划 | 130.17 |

| | | | | |
|----|------------------|----------------|-------------------------|-------|
| 8 | 建信资本管理有 限责任公司 | JXZBJX20HJH.OF | 建信资本锦绣 20 号集 合资产管理计划 | 28.77 |
| 9 | 建信基金管理有 限责任公司 | JXJJJX07JH.OF | 建信基金金享 7 号集 合资产管理计划 | 20.55 |
| 10 | 建信基金管理有 限责任公司 | JXJJJX08JH.OF | 建信基金金享 8 号集 合资产管理计划 | 20.55 |

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 | 建信资本管理有限责 任公司 | 82,365,212.19 |
| 2 | 代销费 | 中国建设银行股份有 限公司 | 49,971,235.86 |
| 3 | 托管费 | 中国建设银行股份有 限公司 | 4,354,424.90 |

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 | 11050137510000006 618 | 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 12 月 31 日