

建信理财“诚鑫”多元配置混合类最低持有2年开放式产  
品  
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“诚鑫”多元配置混合类最低持有2年开放式产品
产品代码	JXCXDYHH200827201
登记编码	Z7000720000709
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中风险
投资性质	混合类
产品起始日期	2020年09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	1.059986	1.059986	1,324,513,643.77	-	-
三个月前	1.057793	1.057793	1,337,420,604.41	过去三个月	0.21%
六个月前	0.999066	0.999066	1,354,389,438.58	过去六个月	6.10%
九个月前	1.002680	1.002680	1,507,440,115.93	过去九个月	5.72%
一年前	0.983864	0.983864	1,715,344,137.33	过去一年	7.74%

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

(一) 本产品自成立至本报告日，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。

(二) 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。

(三) 本产品自成立至本报告日，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	21,707.21	16.37%	23,877.30	17.23%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	179.96	0.13%
4	债券	0.00	0.00%	63,853.96	46.08%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	22,859.68	17.24%	23,652.93	17.07%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	181.68	0.13%
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	26,746.01	20.17%	26,822.59	19.36%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	61,321.90	46.23%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	132,634.80	100.00%	138,568.43	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.62%

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	238,772,583.64	17.23%
2	21 首开 PPN003	债券	032100658.IB	44,807,151.79	3.23%
3	19 柯桥国投债 02	债券	1980184.IB	36,053,265.08	2.60%
4	24 山钢 Y3	债券	255087.SH	26,640,902.47	1.92%
5	23 济高 03	债券	250764.SH	22,413,209.39	1.62%
6	24 华夏银行永续债 01	债券	242480004.IB	22,371,677.68	1.61%
7	22 西海融合 PPN001	债券	032280655.IB	22,087,459.84	1.59%
8	银华增强收益债券 D	公募基金	023513.OF	20,258,529.00	1.46%
9	国投瑞银融华债券	公募基金	121001.OF	20,145,077.76	1.45%
10	平安鑫瑞混合 C	公募基金	011762.OF	20,124,604.80	1.45%

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	建信基金管理有限责任公司	96,235,014.92
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	4,753,917.87
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	291,912.55

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

本产品本报告期末以固定收益类资产和权益类资产为主，同时保有一定比例的现金，流动性风险可控。

### （二）产品的投资风险情况

产品流动性风险以外的投资风险主要包括信用风险与市场风险。产品面临的信用风险主要是产品所投资的证券发行主体出现违约等情况造成的风险。本产品通过对证券发行主体和相关证券进行信用评估，以及分散化投资的方式控制信用风险。产品面临的市場风险包括利率风险和权益类资产价格风险。本产品通过控制利率敏感的资产比例和此类资产组合久期的方式降低利率风险，通过投资组合的分散化降低权益类资产价格风险。

## 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	44250100000200003 714-0002	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