

建信理财嘉鑫固收类按日开放式产品第 23 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 | 建信理财嘉鑫固收类按日开放式产品第 23 期 |
| 产品代码 | JXJXARGS241223023 |
| 登记编码 | Z7000725000008 |
| 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 | 2025 年 02 月 18 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 | 1.015125 | 1.015125 | 4,093,526,372.84 | - | - |
| 三个月前 | 1.010937 | 1.010937 | 814,747,114.36 | 过去三个月 | 0.41% |
| 六个月前 | 1.007391 | 1.007391 | 690,858.24 | 过去六个月 | 0.77% |
| 九个月前 | 1.001286 | 1.001286 | 5,810.46 | 过去九个月 | 1.38% |

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

在报告期间内，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，未发现有异常情况或不利情况。

在报告期间内，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的其他资产，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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

2. 清算指令执行

本报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。

3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

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 | 115,471.85 | 28.20% | 312,209.59 | 76.08% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 42,703.38 | 10.41% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 6,589.21 | 1.61% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 8,172.56 | 1.99% |
| 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% | 40,718.03 | 9.92% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 294,011.19 | 71.80% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 409,483.05 | 100.00% | 410,392.77 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.25%

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 | 1,635,628,113.43 | 39.86% |
| 2 | 农业银行厚街支行 30 (20240906) | 现金及银行存款 | DJZCWJXX18.DC5222.CK | 101,197,582.08 | 2.47% |
| 3 | 农业银行乐从支行 20 (20240829) | 现金及银行存款 | DJZCWJXX18.DC5205.CK | 67,492,480.73 | 1.64% |
| 4 | 农业银行乐从支行 20 (20240829) | 现金及银行存款 | DJZCWJXX18.DC5206.CK | 67,492,480.73 | 1.64% |
| 5 | 农业银行厚街支行 20 (20240906) | 现金及银行存款 | DJZCWJXX18.DC5223.CK | 67,465,054.62 | 1.64% |
| 6 | 农业银行龙门县支行 20 (20240913) | 现金及银行存款 | DJZCWJXX18.DC5229.CK | 67,437,628.50 | 1.64% |
| 7 | 农业银行惠城支行 20 (20240913) | 现金及银行存款 | DJZCWJXX18.DC5230.CK | 67,437,628.50 | 1.64% |
| 8 | 农行 20270530 | 现金及银行存款 | JXZGAYTL30.000011.CK | 63,714,427.15 | 1.55% |
| 9 | 农行蓬莱 20270530 | 现金及银行存款 | JXZGAYTL30.000012.CK | 63,714,427.15 | 1.55% |
| 10 | 农行新基 20270529 | 现金及银行存款 | JXZGAYTL30.000009.CK | 59,470,489.32 | 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） |
|----|--------------|---------------|-----------------------|-------------|
| 1 | 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 | 5,398.59 |
| 2 | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBJX03JH.OF | 建信资本锦绣 3 号集合 | 3,652.72 |
| 3 | 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 | 781.30 |
| 4 | 建信期货有限责任公司 | JXQHTL03JH.OF | 建信期货添利 3 号集合资产管理计划 | 520.70 |

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 | 托管费 | 中国建设银行股份有限公司 | 79,635.85 |

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 | 33050161963500003084 | 中国建设银行股份有限公司杭州西湖支行 |

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