

建信理财嘉鑫固收类最低持有 21 天产品第 2 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最低持有 21 天产品第 2 期
产品代码	JXJXZDCY21D010802
登记编码	Z7000724000220
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 05 月 27 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

份额类型：A

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	1.015635	1.015635	5,969,579,497.19	-	-
三个月前	1.012049	1.012049	9,068,817,977.28	过去三个月	0.35%
六个月前	1.007433	1.007433	103,405,872.29	过去六个月	0.81%

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。

份额类型：B

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	1.015896	1.015896	151,150,662.51	-	-
三个月前	1.012188	1.012188	327,347,041.71	过去三个月	0.37%
六个月前	1.007443	1.007443	21,605,804.53	过去六个月	0.84%

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。

份额类型：C

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	1.015861	1.015861	6,938,554.51	-	-
三个月前	1.012147	1.012147	7,426,918.58	过去三个月	0.37%
六个月前	1.007410	1.007410	2,224,435.64	过去六个月	0.84%

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有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	77,273.84	12.60%	321,761.27	50.46%

2	同业存单	0.00	0.00%	106,197.14	16.65%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	17,011.57	2.67%
4	债券	0.00	0.00%	165,612.68	25.97%
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%	27,131.22	4.25%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	536,076.44	87.40%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	613,350.29	100.00%	637,713.88	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.07%

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	1,329,618,031.48	20.85%
2	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5222.CK	179,092,242.00	2.81%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(5).IB	140,006,799.16	2.20%
4	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5205.CK	119,443,364.59	1.87%
5	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5206.CK	119,443,364.59	1.87%
6	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5223.CK	119,394,827.82	1.87%

7	农业银行龙门县支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18. DC5 229. CK	119, 346, 291. 04	1. 87%
8	农业银行惠城支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18. DC5 230. CK	119, 346, 291. 04	1. 87%
9	农业银行中原支行 30 (20240620)	现金及银行存款	DJZCWJXX23. DC5 183. CK	105, 249, 225. 62	1. 65%
10	农业银行博罗县支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX23. DC5 207. CK	104, 519, 575. 74	1. 64%

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	45, 260. 00	4, 526, 012. 96

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	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	114,019.00	11,401,938.06
2	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	106,080.00	10,608,010.38
3	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	63,477.00	6,347,657.08
4	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	59,700.00	5,969,951.29
5	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	45,608.00	4,602,725.54

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	116,358.83
2	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	40,362.86
3	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	8,368.82
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX18JH.OF	建信资本锦绣 18 号集合	1,009.14
5	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	27.40

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	代收费	中国建设银行股份有限公司	2,715,600.80
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,034,788.33

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	3105013636000011931	中国建设银行上海分行营业部

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