

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 30 天产品第 14 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 30 天产品第 14 期
产品代码	JXJXZDCY30D060414
登记编码	Z7000725000526
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 07 月 31 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	1.012711	1.012711	757,416,176.23	-	-
三个月前	1.006978	1.006978	96,005,878.01	过去三个月	0.57%

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。

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

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

## 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	20,359.03	26.87%	53,681.12	69.58%
2	同业存单	0.00	0.00%	10,673.24	13.84%
3	拆放同业及买入返售	3,000.43	3.96%	4,842.37	6.28%
4	债券	0.00	0.00%	7,821.00	10.14%
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%	128.78	0.17%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	52,402.67	69.17%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	75,762.13	100.00%	77,146.51	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.85%

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	271,599,420.75	35.21%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251230	30,004,323.04	3.89%
3	定期存款 YGZCYX11H.250027	现金及银行存款	YGZCYX11H.250027.CK	19,356,767.14	2.51%
4	定期存款 YGZCYX11H.250006	现金及银行存款	YGZCYX11H.250006.CK	12,972,801.46	1.68%
5	定期存款 YGZCYX11H.250007	现金及银行存款	YGZCYX11H.250007.CK	12,972,801.46	1.68%
6	定期存款 YGZCYX11H.250028	现金及银行存款	YGZCYX11H.250028.CK	12,904,511.43	1.67%
7	定期存款 JXZGAXTL56H.000008	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.000008.CK	11,706,900.47	1.52%
8	华夏银行股份有限公司成都分行	现金及银行存款	YGZCQH21.230026.CK	11,567,765.31	1.50%
9	25 兴业银行 CD005	同业存单	112510005.IB	10,914,711.39	1.41%
10	25 工商银行 CD010	同业存单	112502010.IB	10,912,436.27	1.41%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

### 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）
1	中国建设银行股份有限公司	江苏省广播电视集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012582741. IB	3,125.00	312,469.14

#### 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	JXZGAXTL56H.OF	建信资管浦江安鑫 56 号资产管理产品	548.12
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX28H.OF	建信资本臻享 28 号单一资产管理计划	204.97
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX38H.OF	建信资本臻享 38 号单一资产管理计划	84.34
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ8H.OF	建信资本臻享配置 8 号集合资产管理计划	65.76

#### 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	存款	中国建设银行股份有限公司	5,586,547.68
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	8,754.93

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

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

### （二）产品的投资风险情况

截至本报告日，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓资产整体风险可控、价格波动可控。

## 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	32050159863609002 217	中国建设银行股份有限公司南京洪武支行

## 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