

建信理财嘉鑫固收类最低持有 30 天产品第 3 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 3 期
产品代码	JXJXZDCY30D062903
登记编码	Z7000723000591
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2024 年 01 月 17 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	1.035768	1.035768	3,128,548,376.23	-	-
三个月前	1.031989	1.031989	3,380,101,788.45	过去三个月	0.37%
六个月前	1.028532	1.028532	4,181,864,196.04	过去六个月	0.70%
九个月前	1.024182	1.024182	4,641,699,180.05	过去九个月	1.13%
一年前	1.021360	1.021360	7,899,950,183.90	过去一年	1.41%

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	47,517.63	15.18%	199,141.36	58.84%
2	同业存单	0.00	0.00%	100,848.13	29.80%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	95.28	0.03%
4	债券	0.00	0.00%	22,910.20	6.77%
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	5,001.71	1.60%	15,477.71	4.57%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	260,564.32	83.23%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	313,083.66	100.00%	338,472.67	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：108.19%

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	745,833,529.66	22.04%
2	中国农业银行杭州钱塘支行 240320ZGCP196	现金及银行存款	ZGRBPZ40.DQ24032002.CK	254,733,712.84	7.53%
3	25 光大银行 CD116	同业存单	112517116.IB	198,542,108.49	5.87%
4	25 华夏银行 CD135	同业存单	112518135.IB	99,451,469.04	2.94%
5	25 交通银行 CD121	同业存单	112506121.IB	99,417,285.48	2.94%
6	25 交通银行 CD146	同业存单	112506146.IB	99,271,054.25	2.93%
7	25 中国银行 CD031	同业存单	112504031.IB	99,266,553.97	2.93%
8	25 交通银行 CD167	同业存单	112506167.IB	99,138,233.42	2.93%
9	25 农业银行 CD333	同业存单	112503333.IB	98,830,761.92	2.92%
10	25 光大银行 CD257	同业存单	112517257.IB	98,518,585.21	2.91%

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	47,083.63
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX06JH.OF	建信资本锦绣 6 号集合	3,894.00
3	建信基金管理有限责任公司	JX30D03JXWJ01.OF	建信基金安鑫稳健 1 号单一资产管理计划	733.22
4	建信信托有限责任公司	JXXTWR05JH.OF	建信信托-稳瑞 5 号集合资金信托计划	67.13
5	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远 1 号集合	49.32
6	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远 1 号集合	49.32
7	建信信托有限责任公司	JXXTWR06JH.OF	建信信托-稳瑞 6 号集合资金信托计划	26.19
8	建信基金管理有限责任公司	JXJJX09JH.OF	建信基金金享 9 号集合资产管理计划	20.55
9	建信基金管理有限责任公司	JXJJX10JH.OF	建信基金金享 10 号集合资产管理计划	20.55
10	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX26HJH.OF	建信资本锦绣 26 号集合资产管理计划	18.04

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	代销费	中国建设银行股份有限公司	9,325,054.85
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	985,515.97

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	1105013751000009163	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