

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 30 天产品第 6 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 6 期
产品代码	JXJXZDCY300722006
登记编码	Z7000724000797
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	2024 年 08 月 13 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	1.034071	1.034071	18,218,168.60	-	-
三个月前	1.029513	1.029513	24,507,166.05	过去三个月	0.44%
六个月前	1.024406	1.024406	31,578,017.76	过去六个月	0.94%
九个月前	1.018891	1.018891	56,150,250.81	过去九个月	1.49%
一年前	1.011997	1.011997	28,597,222.95	过去一年	2.18%

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。

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	440.41	24.14%	1,361.37	72.09%
2	同业存单	0.00	0.00%	119.37	6.32%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	28.84	1.53%
4	债券	0.00	0.00%	378.83	20.06%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,384.18	75.86%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,824.59	100.00%	1,888.41	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.66%

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	5,578,218.79	29.54%
2	农行蒙阳 20270426	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000003.CK	1,159,897.10	6.14%
3	25 太保 4A	债券	265760.SH	872,297.75	4.62%
4	农行 20270430	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000004.CK	869,707.32	4.61%
5	农业 20270521	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000008.CK	723,813.28	3.83%
6	农行容桂 20270705	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000014.CK	721,792.95	3.82%
7	农行桂洲 20270705	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000015.CK	721,792.95	3.82%
8	定期存款 JXJJLY12H.132202505290130	现金及银行存款	JXJJLY12H.132202505290130.CK	641,241.12	3.40%
9	定期存款 JXJJLY12H.121202505230050	现金及银行存款	JXJJLY12H.121202505230050.CK	583,025.27	3.09%
10	定期存款 JXJJLY12H.121202505230060	现金及银行存款	JXJJLY12H.121202505230060.CK	583,024.20	3.09%

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）
1	中国建设银行股份有限公司	中国大唐集团有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	012583025.IB	2,019.00	201,889.44
2	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580029.IB	1,540.00	154,017.75
3	中国建设银行股份有限公司	大唐河南发电有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012582204.IB	1,192.00	119,573.78

4	中国建设银行股份有限公司	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581923. IB	1,101.00	110,794.67
5	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	012583132. IB	865.00	86,524.05
6	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 年度第八期科技创新债券	012583163. IB	865.00	86,524.05
7	中国建设银行股份有限公司	中国铝业集团有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	012582783. IB	668.00	66,767.09
8	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)	2228023. IB	585.00	60,369.77
9	中国建设银行股份有限公司	中国核工业华兴建设有限公司 2025 年度第三期短期融资券	042580566. IB	542.00	54,224.46

10	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)	2128045. IB	450.00	46,146.92
11	中国建设银行股份有限公司	中核汇能有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012581232. IB	450.00	44,985.96
12	中国建设银行股份有限公司	大唐河南发电有限公司 2025 年度第二期绿色中期票据	102583069. IB	399.00	39,930.53
13	中国建设银行股份有限公司	厦门港务控股集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012581744. IB	182.00	18,236.57
14	中国建设银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券	242580026. IB	151.00	15,137.22
15	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2025 年	102583187. IB	148.00	14,829.02

		度第四 期中期 票据(品 种一)			
16	中国建设 银行股份 有限公司	厦门翔 业集团 有限公 司 2025 年度第 四期超 短期融 资券	012581665. IB	122.00	12,157.71
17	中国建设 银行股份 有限公司	河北建 投新能 源有限 公司 2025 年 度第三 期超短 期融资 券	012581884. IB	79.00	7,895.27
18	中国建设 银行股份 有限公司	宁波交 通投资 集团有 限公司 2025 年 度第二 期超短 期融资 券	012581826. IB	60.00	5,976.61
19	中国建设 银行股份 有限公司	厦门建 发股份 有限公 司 2025 年度第 三期中 期票据	102501528. IB	26.00	2,629.35

#### 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	JXZGAYTL56H.OF	建信资管浦江安盈添 利 56 号资产管理产品	2,181.78
2	建信基金管理有 限责任公司	JXJJLY12H.OF	建信基金乐赢 12 号集 合资产管理计划	201.30
3	建信基金管理有 限责任公司	JXLY2H.OF	建信基金乐赢 2 号集 合资产管理计划	183.27

#### 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	5,559.50

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

#### 1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

#### 2. 产品权益持仓风险及价格波动情况

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

#### 3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓

## 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	33050161963509000306	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