

建信理财嘉鑫固收类最低持有 60 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 60 天产品第 2 期
产品代码	JXJXZDCY60D122202
登记编码	Z7000724000185
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 01 月 23 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	1.038238	1.038238	2,993,049,495.93	-	-
三个月前	1.034284	1.034284	3,389,976,520.97	过去三个月	0.38%
六个月前	1.031197	1.031197	4,064,855,409.68	过去六个月	0.68%
九个月前	1.026484	1.026484	4,809,704,042.86	过去九个月	1.15%
一年前	1.023839	1.023839	8,081,172,842.96	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	37,010.75	12.35%	154,560.53	49.78%
2	同业存单	0.00	0.00%	51,024.26	16.43%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	256.84	0.08%
4	债券	0.00	0.00%	88,403.99	28.47%
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%	16,222.64	5.23%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	262,575.52	87.65%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	299,586.27	100.00%	310,468.25	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.73%

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	602,388,981.19	19.40%
2	中国农业银行股份有限公司杭州分行	现金及银行存款	YGZGRTL05.230002.CK	189,864,904.13	6.12%
3	25 交通银行 CD098	同业存单	112506098.IB	99,595,736.99	3.21%
4	25 中国银行 CD020	同业存单	112504020.IB	99,362,960.00	3.20%
5	25 中国银行 CD038	同业存单	112504038.IB	99,146,871.78	3.19%
6	25 邮储银行 CD027	同业存单	112522027.IB	99,133,768.77	3.19%
7	中国农业银行股份有限公司钟祥阳春支行	现金及银行存款	YGZGRTL05.230003.CK	94,877,388.33	3.06%
8	定期存款 YGZGRTL05.250010	现金及银行存款	YGZGRTL05.250010.CK	88,775,016.18	2.86%
9	定期存款 YGZGRTL05.250012	现金及银行存款	YGZGRTL05.250012.CK	88,775,016.18	2.86%
10	定期存款 YGZGRTL05.250013	现金及银行存款	YGZGRTL05.250013.CK	88,775,016.18	2.86%

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	建信基金管理有限责任公司	建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金	007699.OF	15,903,378.00	15,903,378.06
2	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	2,554.00	255,425.97

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	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第五期科技创新债券	012583154.IB	22,109.00	2,210,891.42

2	中国建设银行股份有限公司	深圳港集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 (品种一)	102580217. IB	20,503.00	2,050,310.98
3	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 (第一期) (债券通)	242580002. IB	17,027.00	1,702,711.04
4	中国建设银行股份有限公司	中交第三航务工程局有限公司 2025 年度第四期超短期融资券 (科创票据)	012580301. IB	14,651.00	1,465,050.71
5	中国建设银行股份有限公司	青岛城市建设投资 (集团) 有限责任公司 2025 年度第一期中期票据 (品种一)	102580154. IB	13,114.00	1,311,416.12
6	中国建设银行股份有限公司	平安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券 (第二期) (债券通)	242580054. IB	9,290.00	928,989.36

7	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第二期)(债券通)	242580047. IB	9,273.00	927,285.38
8	中国建设银行股份有限公司	中兴通讯股份有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	102580635. IB	8,514.00	851,355.52
9	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	7,908.00	790,846.73
10	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第二期)	092280086. IB	7,527.00	774,361.11
11	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券	012580406. IB	7,325.00	732,525.35

12	中国建设银行股份有限公司	华电江苏能源有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	012580430. IB	7,325.00	732,525.35
13	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	6,792.00	679,225.38
14	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	6,435.00	643,469.47
15	中国建设银行股份有限公司	先正达集团股份有限公司 2025 年度第四期中期票据	102501535. IB	6,151.00	615,103.01
16	中国建设银行股份有限公司	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	102582939. IB	5,272.00	527,231.15
17	中国建设银行股份有限公司	百联集团有限公司	102583425. IB	5,272.00	527,231.15

		2025 年 年度第四 期中期 票据			
18	中国建设 银行股份 有限公司	华润股 份有限 公司 2025 年 年度第七 期中期 票据(品 种一)	102584725. IB	4,645.00	464,494.68
19	中国建设 银行股份 有限公司	中国南 方航空 股份有 限公司 2025 年 年度第十 四期中 期票据	102585011. IB	4,645.00	464,494.68
20	中国建设 银行股份 有限公司	北京国 有资本 运营管 理有限 公司 2025 年 年度第十 一期中 期票据	102584546. IB	4,636.00	463,642.69
21	中国建设 银行股份 有限公司	中国光 大集团 股份公 司 2025 年度第 八期中 期票据	102585357. IB	4,594.00	459,429.50
22	中国建设 银行股份 有限公司	中国光 大水务 有限公 司 2025 年度第 二期中 期票据	102501303. IB	4,452.00	445,183.36
23	中国建设 银行股份 有限公司	中国工 商银行 股份有 限公司 2025 年 无固定 期限资	242580011. IB	4,452.00	445,181.54

		本债券 (第一期)(债券通)			
24	中国建设银行股份有限公司	首都机场集团有限公司 2025 年度第三期中期票据	102583266. IB	4,394.00	439,359.30
25	中国建设银行股份有限公司	江西省投资集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	102583685. IB	4,394.00	439,359.30
26	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	4,064.00	406,437.17
27	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十期中期票据	102584427. IB	3,709.00	370,914.15
28	中国建设银行股份有限公司	上海银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券	242580063. IB	3,649.00	364,892.35
29	中国建设银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025 年度第三	102583934. IB	3,515.00	351,487.44

		期中期 票据(能 源保供 特别债)			
30	中国建设 银行股份 有限公司	江西铜 业集团 有限公司 2025 年度第 四期科 技创新 债券	102584841. IB	2,787.00	278,696.81
31	中国建设 银行股份 有限公司	云南省 能源投 资集团 有限公司 2025 年度第 八期中 期票据	102584930. IB	2,787.00	278,696.81
32	中国建设 银行股份 有限公司	中国银 行股份 有限公司 2023 年无固 定期限 资本债 券(第一 期)	242380008. IB	2,509.00	260,992.94
33	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 微企业 贷款专 项金融 债券	2328021. IB	2,574.00	259,755.26
34	中国建设 银行股份 有限公司	甘肃省 电力投 资集团 有限责任 公司 2025 年 度第二 期中期 票据	102581757. IB	1,781.00	178,073.34

35	中国建设银行股份有限公司	太仓娄城高新集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	102582694. IB	1,757.00	175,743.72
36	中国建设银行股份有限公司	南昌轨道交通集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	102583910. IB	1,757.00	175,743.72
37	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十三期中期票据	102584983. IB	929.00	92,898.94
38	中国建设银行股份有限公司	中铁四局集团有限公司 2025 年度第一期资产支持票据(科创票据)优先级	082580290. IB	890.00	89,036.67
39	中国建设银行股份有限公司	张家港市国有资本投资集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	102582736. IB	879.00	87,871.86
40	中国建设银行股份有限公司	陕西煤业化工集团有限责任公司 2025 年度第四	102583221. IB	879.00	87,871.86

		期中期 票据		
--	--	-----------	--	--

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	建信基金管理有限责任公司	JXHX02JH.OF	建信基金慧享 2 号集合资产管理计划	147,346.92
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX15JH.OF	建信资本锦绣 15 号集合	146,006.54
3	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	68,764.09
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX11JH.OF	建信资本锦绣 11 号集合	17,121.03
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX24HJH.OF	建信资本锦绣 24 号集合资产管理计划	30.14

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	13,198,318.76
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	993,344.77

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	11050137510000009157	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