

建信理财嘉鑫固收类最低持有 66 天产品 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 66 天产品 |
| 产品代码 | JXJXZDCY66D110101 |
| 登记编码 | Z7000723000760 |
| 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 26 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 | 1.040045 | 1.040045 | 454,772,160.15 | - | - |
| 三个月前 | 1.036479 | 1.036479 | 628,692,281.18 | 过去三个月 | 0.34% |
| 六个月前 | 1.032877 | 1.032877 | 615,657,215.60 | 过去六个月 | 0.69% |
| 九个月前 | 1.028733 | 1.028733 | 787,393,605.11 | 过去九个月 | 1.10% |
| 一年前 | 1.024112 | 1.024112 | 748,210,785.90 | 过去一年 | 1.56% |

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 | 11,486.38 | 25.24% | 31,022.18 | 68.16% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 4,461.04 | 9.80% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 2,740.63 | 6.02% |
| 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% | 7,293.12 | 16.02% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 34,022.84 | 74.76% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 45,509.22 | 100.00% | 45,516.97 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.09%

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 | 162,571,924.28 | 35.72% |
| 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 | 28,606,787.90 | 6.28% |
| 3 | 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 | 14,295,097.55 | 3.14% |
| 4 | 定期存款 YGZGRTL05.250010 | 现金及银行存款 | YGZGRTL05.250010.CK | 13,375,658.19 | 2.94% |
| 5 | 定期存款 YGZGRTL05.250012 | 现金及银行存款 | YGZGRTL05.250012.CK | 13,375,658.19 | 2.94% |
| 6 | 定期存款 YGZGRTL05.250013 | 现金及银行存款 | YGZGRTL05.250013.CK | 13,375,658.19 | 2.94% |
| 7 | 华泰紫金丰安 27 个月定开债券发起 A | 公募基金 | 009844.OF | 13,216,483.49 | 2.90% |
| 8 | 富国汇优纯债 63 个月定期开放债券 | 公募基金 | 008521.OF | 11,856,044.51 | 2.60% |
| 9 | 华夏恒泰 64 个月定开债券 | 公募基金 | 008349.OF | 11,851,511.61 | 2.60% |
| 10 | 嘉实 6 个月理财债券 E | 公募基金 | 004356.OF | 11,771,682.97 | 2.59% |

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 | 4,802,946.00 | 4,802,945.60 |
|---|--------------|---------------------|-----------|--------------|--------------|

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 | 11,607.01 |
| 2 | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBJX18JH.OF | 建信资本锦绣 18 号集合 | 2,592.18 |
| 3 | 建信信托有限责任公司 | JXXTWY09JH.OF | 建信信托-稳裕 9 号集合资金信托计划 | 729.26 |

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 | 690,825.18 |
| 2 | 托管费 | 中国建设银行股份有限公司 | 162,687.38 |

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 | 31050136360000010519 | 中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部 |

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