

建信理财嘉鑫固收类最低持有 99 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 99 天产品
产品代码	JXJXZDCY99D110101
登记编码	Z7000723000761
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	1.040046	1.040046	356,062,512.64	-	-
三个月前	1.036527	1.036527	400,674,139.93	过去三个月	0.34%
六个月前	1.032931	1.032931	425,009,056.17	过去六个月	0.69%
九个月前	1.028694	1.028694	768,130,722.32	过去九个月	1.10%
一年前	1.024071	1.024071	978,773,539.17	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

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	9,110.43	25.57%	25,124.31	70.51%
2	同业存单	0.00	0.00%	3,735.79	10.48%
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%	1,761.64	4.94%
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%	5,010.00	14.06%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	26,516.67	74.43%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	35,627.10	100.00%	35,631.73	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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	133,443,044.43	37.45%
2	农行 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000 011.CK	20,832,692.30	5.85%
3	农行蓬莱 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000 012.CK	20,832,692.30	5.85%
4	农行新基 20270529	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000 009.CK	19,445,052.88	5.46%
5	农行合肥 20270516	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000 006.CK	13,900,528.77	3.90%
6	农行北潞 20270529	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000 010.CK	11,805,924.95	3.31%
7	华泰紫金丰安 27 个月定期债券发起 A	公募基金	009844.OF	9,359,813.05	2.63%
8	富国汇优纯债 63 个月定期开放债券	公募基金	008521.OF	9,336,433.46	2.62%
9	华夏恒泰 64 个月定期债券	公募基金	008349.OF	9,332,863.87	2.62%
10	嘉实 6 个月理财债券 E	公募基金	004356.OF	9,270,000.18	2.60%

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	2,667,758.00	2,667,757.56

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	10,594.22
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	2,932.74
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	419.46

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	560,662.15

2	托管费	中国建设银行股份有限公司	125,043.53
---	-----	--------------	------------

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	11050137510000009162	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