

建信理财嘉鑫（数字人民币专享）固收类最低持有 30 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（数字人民币专享）固收类最低持有 30 天产品
产品代码	JXJXZDCY30D111001
登记编码	Z7000722001276
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 06 月 18 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	1.043191	1.043191	40,035,878.05	-	-
三个月前	1.036968	1.036968	32,594,096.29	过去三个月	0.60%
六个月前	1.029199	1.029199	18,093,176.70	过去六个月	1.36%
九个月前	1.023193	1.023193	14,308,736.05	过去九个月	1.95%
一年前	1.017262	1.017262	12,766,076.21	过去一年	2.55%

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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	1,085.07	27.09%	2,080.31	51.91%
2	同业存单	0.00	0.00%	266.48	6.65%
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%	195.82	4.89%
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%	1,464.88	36.55%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	2,920.74	72.91%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	4,005.81	100.00%	4,007.50	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.10%

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	17,369,217.85	43.34%
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	1,018,977.00	2.54%
3	广发安泽短债 A	公募基金	002864.OF	804,116.68	2.01%
4	广发景明中短债 A	公募基金	006591.OF	692,457.39	1.73%
5	长江安享纯债 18 个月定开 A	公募基金	010251.OF	573,680.22	1.43%
6	国泰润利纯债债券 A	公募基金	003517.OF	566,495.96	1.41%
7	鹏扬利沣短债 A	公募基金	006829.OF	516,160.30	1.29%
8	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	509,192.98	1.27%
9	交银稳益短债债券 A	公募基金	016396.OF	503,645.73	1.26%
10	诺安聚鑫宝货币 C	公募基金	001669.OF	502,879.11	1.25%

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	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX07JH.OF	建信资本锦绣 7 号集合	1,389.90
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX03JH.OF	建信资本锦绣 3 号集合	93.89
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	61.65

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	14,179.08
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	4,345.83

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	44250100000400003 941	中国建设银行股份有 限公司深圳蛇口支行
---	------	------------------------	--------------------------	------------------------

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