

# 建信理财“嘉鑫”固收类最低持有7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7天产品
产品代码	JXJXZDCY7D0803001
登记编码	Z7000721000512
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	2021年11月03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	1.093512	1.093512	11,870,499,172.72	-	-
三个月前	1.089847	1.089847	13,107,924,187.60	过去三个月	0.34%
六个月前	1.086393	1.086393	14,854,528,506.31	过去六个月	0.66%
九个月前	1.081931	1.081931	16,332,643,769.89	过去九个月	1.07%
一年前	1.078335	1.078335	18,923,538,338.08	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

(一) 本产品自成立至本报告日，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。

(二) 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。

(三) 本产品自成立至本报告日，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	157,640.37	13.27%	627,056.73	52.78%
2	同业存单	0.00	0.00%	294,401.16	24.78%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	89,970.30	7.57%
4	债券	6,115.37	0.51%	132,190.57	11.13%
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	26,825.04	2.26%	44,357.42	3.73%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	997,247.62	83.96%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,187,828.40	100.00%	1,187,976.18	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.08%

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	2,001,161,962.98	16.85%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	755,126,680.98	6.36%
3	定期存款 JX0018.000003	现金及银行存款	JX0018.000003. CK	665,730,440.25	5.60%
4	定期存款 JX0018.000002	现金及银行存款	JX0018.000002. CK	499,333,634.12	4.20%
5	25 证金 D53	债券	33900. SH	332,002,066.59	2.79%
6	25 兴业银行 CD068	同业存单	112510068. IB	299,207,881.64	2.52%
7	25 工商银行 CD114	同业存单	112502114. IB	299,019,248.22	2.52%
8	25 中信银行 CD242	同业存单	112508242. IB	298,288,558.24	2.51%
9	农业银行惠东县支行 20 (20240809)	现金及银行存款	DJZCWJX45H. DC 5204. CK	213,878,176.52	1.80%
10	农业银行德胜支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJX45H. DC 5225. CK	213,543,336.66	1.80%

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	华润医药商业集团有限公司	华润医药商业集团有限公司2025年度第一期中期票据	102585195. IB	8,136.00	813,559.56
---	--------------	---------------------------	---------------	----------	------------

#### 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）
1	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（第一期）	2228011. IB	1,000,000.00	102,876,010.00
2	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	500,000.00	51,389,300.00
3	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券（第二期）	2128044. IB	300,000.00	30,832,120.00
4	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司2021年	2128038. IB	200,000.00	20,588,200.00

		无固定期限资本债券(第一期)			
5	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	165,225.00	16,522,504.90
6	中国建设银行股份有限公司	本钢集团有限公司2025年度第一期科技创新债券	102585211. IB	162,712.00	16,271,191.10
7	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	162,712.00	16,271,191.10
8	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年度第六期中期票据	102584024. IB	90,496.00	9,049,606.39
9	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年度第三期中期票据(能	102583934. IB	82,269.00	8,226,914.90

		源保供特别债)			
10	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司2023年第一期绿色金融债券	222380003. IB	74,351.00	7,587,492.93
11	中国建设银行股份有限公司	2025年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司第三期绿色金融债券	262580009. IB	59,591.00	5,959,113.36
12	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	52,115.00	5,211,465.38
13	中国建设银行股份有限公司	金泰产融(北京)创业投资基金管理有限公司2025年度第一期本钢北营绿色科技创新定向资产支持证券(类REITs)优先级	082580907. IB	49,361.00	4,936,148.94
14	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年度第十四期中期票据	102585011. IB	48,814.00	4,881,357.33

15	中国建设银行股份有限公司	泉州文化旅游发展集团有限公司 2025年度第一期超短期融资券	012580238. IB	48,757.00	4,875,661.67
16	中国建设银行股份有限公司	本钢集团有限公司 2025年度第三期科技创新债券	102585375. IB	43,429.00	4,342,887.82
17	中国建设银行股份有限公司	中交一公局集团有限公司 2025年度第一期定向资产支持票据优先级	082581165. IB	34,743.00	3,474,310.26
18	中国建设银行股份有限公司	常熟市滨江城市建设经营投资有限责任公司 2025年度第一期中期票据	102584511. IB	33,045.00	3,304,500.98
19	中国建设银行股份有限公司	山西焦煤集团有限责任公司 2025年度第九期科技创新债券	102584981. IB	32,542.00	3,254,238.22
20	中国建设银行股份有限公司	国家开发银行 2022年第一期	2202001QF. IB	27,809.00	2,860,467.73

		“债券通”绿色金融债券			
21	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	24,784.00	2,478,375.74
22	中国建设银行股份有限公司	云南省交通投资建设集团有限公司2025年度第八期中期票据	102583913. IB	21,181.00	2,118,090.25
23	中国建设银行股份有限公司	广东省环保集团有限公司2025年度第二期超短期融资券	012581915. IB	19,864.00	1,986,095.78
24	中国建设银行股份有限公司	云南省投资控股集团有限公司2025年度第十一期中期票据	102584247. IB	16,523.00	1,652,250.49
25	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	16,271.00	1,627,119.11
26	中国建设银行股份有限公司	中国进出口银行2024	09240302. IB	15,891.00	1,589,667.40

		年第二期绿色金融债券			
27	中国建设银行股份有限公司	江苏省广电有线信息网络股份有限公司2025年度第八期科技创新债券	012581980.IB	15,891.00	1,589,096.90
28	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年度第一期绿色中期票据	102583924.IB	14,121.00	1,412,060.17
29	中国建设银行股份有限公司	扬州市交通产业集团有限责任公司2025年度第一期绿色超短期融资券	012582103.IB	11,918.00	1,192,779.45
30	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司2021年二级资本债券(第一期)	2128002.IB	8,843.00	897,275.74
31	中国建设银行股份有限公司	山东高速集团有限公司2025年度第七期中期票据	102583931.IB	8,227.00	822,691.49

32	中国建设银行股份有限公司	南昌轨道交通集团有限公司2023年度第一期绿色中期票据	102380053. IB	7,945.00	817,352.84
33	中国建设银行股份有限公司	2024年山东省地方政府再融资专项债券(十六期)	232878. IB	7,862.00	806,574.02
34	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年度第四期中期票据	102583550. IB	7,945.00	794,548.45
35	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	7,060.00	706,030.08
36	中国建设银行股份有限公司	福建省高速公路集团有限公司2025年度第一期中期票据	102583530. IB	3,973.00	397,274.22
37	中国建设银行股份有限公司	2024年雄安新区建设专项债券(五期)-2024年河北省政府专项债券	2405967. IB	2,246.00	229,924.77

	(五十五期)		
--	--------	--	--

#### 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	JX0018.OF	建信保险资管安盈添利2号集合资产管理计划	2,678,544.34
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL27H.OF	建信资本星链27号单一资产管理计划	1,583,506.39
3	建信保险资产管理有限公司	JXBZGAYTL1H.OF	建信保险资管安盈添利1号集合资产管理计划	428,205.26
4	建信基金管理有限责任公司	JXJJ001.OF	建信基金向日葵纯债1号集合资产管理计划	268,628.22
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBHZPZ2H.OF	建信资本惠众配置2号集合资产管理计划	182,433.65
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL37H.OF	建信资本星链37号单一资产管理计划	78,874.50
7	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB3H.OF	建信资管浦江安盈货币3号资产管理产品	31,080.04
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY109H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈109号固收类集合资金信托计划	14,043.07
9	建信基金管理有限责任公司	JXJJHY01.OF	建信基金-汇益增强1号集合资产管理计划	7,034.16
10	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJ37H.OF	建信资管浦江安鑫37号资产管理产品	6,949.76
11	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL25H.OF	建信资管浦江安盈添利25号资产管理产品	2,060.68
12	建信基金管理有限责任公司	HZCXHB1H.OF	建信基金惠众称心回报1号集合资产管理计划	1,524.18
13	建信保险资产管理有限公司	JXBZGAX17H.OF	建信保险资管安鑫17号资产管理产品	1,184.12
14	建信信托有限责任公司	JXXTZ312H.OF	建信信托-尊鑫312号集合资金信托计划	429.64
15	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY108H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈108号固收类集合资金信托计划	403.82
16	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY3H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈3号集合信托计划	362.73

17	建信信托有限责任公司	JXXTZX301H.OF	建信信托-尊鑫301号集合资金信托计划	328.82
18	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY9H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈9号集合信托计划	27.00

#### 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	26,475,127.42
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,179,030.52

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、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

### （二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

## 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	44250100000200004159	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

## 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