

建信理财嘉鑫固收类最低持有 14 天产品第 7 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 14 天产品第 7 期
产品代码	JXJXZDCY140318007
登记编码	Z7000724000496
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 04 月 09 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	1.043175	1.043175	4,569,234.65	-	-
三个月前	1.036983	1.036983	4,830,753.66	过去三个月	0.60%
六个月前	1.027524	1.027524	5,235,547.86	过去六个月	1.52%
九个月前	1.019294	1.019294	7,405,844.05	过去九个月	2.34%
一年前	1.015108	1.015108	9,596,796.63	过去一年	2.76%

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

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。

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的其他资产，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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

2. 清算指令执行

本报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。

3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

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	257.19	56.23%	424.24	92.75%
2	同业存单	0.00	0.00%	33.15	7.25%
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%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%

12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	200.18	43.77%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	457.36	100.00%	457.38	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	2,576,861.98	56.34%
2	中国银行股份有限公司南通分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230037. CK	405,341.57	8.86%
3	中国农业银行股份有限公司喀什分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230023. CK	345,431.55	7.55%
4	中国银行股份有限公司湖南省分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230022. CK	304,995.52	6.67%
5	中国银行股份有限公司宿州分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230073. CK	202,259.23	4.42%
6	中国农业银行股份有限公司株洲渌口支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230018. CK	122,240.43	2.67%
7	中国农业银行股份有限公司南县支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230020. CK	101,867.02	2.23%
8	中国农业银行股份有限公司安化县支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230021. CK	101,867.02	2.23%
9	中国农业银行股份有限公司醴陵市支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230019. CK	81,493.62	1.78%
10	25 广发银行 CD263	同业存单	112520263. IB	56,861.64	1.24%

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）
----	-------	----------	----------	-------------

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	债券回购	建信保险资产管理有限公司	8,625.23
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,308.28

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

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告日，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓资产整体风险可控、价格波动可控。

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	33050161963500002 807	中国建设银行股份有 限公司杭州西湖支行

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