

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 7 天产品第 4 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7天产品第4期
产品代码	JXJXZDCY7D1227004
登记编码	Z7000724000201
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02月20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	1.034434	1.034434	294,301,751.44	-	-
三个月前	1.030838	1.030838	351,446,155.82	过去三个月	0.35%
六个月前	1.027230	1.027230	427,527,296.12	过去六个月	0.70%
九个月前	1.022981	1.022981	524,512,980.59	过去九个月	1.12%
一年前	1.018106	1.018106	627,203,116.41	过去一年	1.60%

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。

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	5,770.75	19.59%	19,127.85	64.92%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,590.66	5.40%
3	拆放同业及买入返售	5,105.70	17.33%	8,743.68	29.68%
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	18,584.34	63.08%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	29,460.78	100.00%	29,462.19	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.11%

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	65,603,486.17	22.27%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251230	51,056,987.86	17.33%
3	华夏银行股份有限公司成都分行	现金及银行存款	YGZCQH21.230026.CK	23,611,311.57	8.01%
4	中国农业银行股份有限公司南宁古城支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230024.CK	18,937,620.76	6.43%
5	中国银行股份有限公司南通分行	现金及银行存款	YGZCQH21.230036.CK	18,892,983.30	6.41%
6	中国农业银行股份有限公司重庆渝中支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230029.CK	18,889,945.71	6.41%
7	债券质押5天回购	拆放同业及债券买入返售	R005.IB	17,744,394.29	6.02%
8	债券质押10天回购	拆放同业及债券买入返售	R010.IB	13,311,578.45	4.52%
9	中国农业银行股份有限公司重庆渝北支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230031.CK	11,330,597.88	3.85%
10	中国农业银行股份有限公司重庆北碚支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230032.CK	9,442,164.89	3.20%

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	招商基金管理有限公司	4,997,044.43
2	债券买卖	招商银行股份有限公司	3,706,241.17
3	债券回购	建信保险资产管理有限公司	1,734,480.63
4	托管费	中国建设银行股份有限公司	94,441.31

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	33050161963500002714	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