

建信理财嘉鑫固收类最低持有 7 天产品第 8 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8期
产品代码	JXJXZDCY7D0314008
登记编码	Z7000724000492
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	2025年07月25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

份额类型：A

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	1.012602	1.012602	3,847,145,210.06	-	-
三个月前	1.009338	1.009338	9,514,519,199.41	过去三个月	0.32%

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。

份额类型：B

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	1.012838	1.012838	319,265,243.00	-	-
三个月前	1.009443	1.009443	1,115,325,471.66	过去三个月	0.34%

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。

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	34,622.82	8.30%	196,365.50	45.30%
2	同业存单	0.00	0.00%	87,835.01	20.26%
3	拆放同业及买入返售	27,008.44	6.48%	57,558.72	13.28%
4	债券	0.00	0.00%	65,751.31	15.17%
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	25,050.76	6.01%	25,971.01	5.99%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	330,334.50	79.21%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	417,016.52	100.00%	433,481.55	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.04%

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	411,287,000.23	9.49%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251225	270,084,393.96	6.23%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	200,014,098.63	4.61%
4	25 农业银行 CD333	同业存单	112503333.IB	197,661,523.84	4.56%
5	国联安6个月定开债A	公募基金	007701.OF	100,157,492.72	2.31%
6	长城嘉裕六个月定开债券A	公募基金	008171.OF	100,078,783.78	2.31%
7	25 光大银行 CD115	同业存单	112517115.IB	99,275,654.52	2.29%
8	25 广发银行 CD255	同业存单	112520255.IB	99,234,079.49	2.29%
9	定期存款 JXZBZXPZ8H.11320251226264181	现金及银行存款	JXZBZXPZ8H.11320251226264181.CK	83,961,191.08	1.94%
10	定期存款 JXZBZXPZ8H.10120251112003306	现金及银行存款	JXZBZXPZ8H.10120251112003306.CK	73,612,892.60	1.70%

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	中交建筑集团有限公司	中交建筑集团有限公司2025年度第四期超短期融资券	012582705.IB	77,673.00	7,767,303.81

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	吉林电力股份有限公司2025年度第二期超短期融资券	012582512.IB	548,553.00	54,855,306.47
2	中国建设银行股份有限公司	江苏省广播电视集团有限公司2025年度第一期超短期融资券	012582741.IB	187,486.00	18,748,640.28
3	中国建设银行股份有限公司	首钢集团有限公司2025年度第八期科技	012582443.IB	167,688.00	16,768,754.27

		创新债券			
4	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司2025年度第二期短期融资券	042580467. IB	82,575.00	8,257,492.87
5	中国建设银行股份有限公司	重庆三峰环境集团股份有限公司2025年度1号第一期绿色定向资产支持商业票据优先级	082580782. IB	66,060.00	6,605,994.30
6	中国建设银行股份有限公司	厦门翔业集团有限公司2025年度第九期超短期融资券	012582392. IB	55,896.00	5,589,584.76

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	JXZGAXTL56H. OF	建信资管浦江安鑫56号资产管理产品	120,233.22
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ8H. OF	建信资本臻享配置8号集合资产管理计划	12,559.94
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX32H. OF	建信资本臻享32号单一资产管理计划	2,728.63
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXPZ1H. OF	建信资本悠享配置1号集合资产管理计划	208.45
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ14H. OF	建信资本臻享配置14号集合资产管理计划	155.61
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX52H. OF	建信资本臻享52号单一资产管理计划	43.84

7	建信资本管理有 限责任公司	JXZBYXPZ3H.OF	建信资本悠享配置3 号集合资产管理计划	39.73
8	建信资本管理有 限责任公司	JXZBZXPZ12H.OF	建信资本臻享配置12 号集合资产管理计划	4.05

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	存款	中国建设银行股份有 限公司	204,447,086.54
2	债券买卖	招商银行股份有限公 司	16,329,659.97
3	债券回购	招商基金管理有限公 司	9,812,762.45
4	托管费	中国建设银行股份有 限公司	406,917.88
5	代收费	中国建设银行股份有 限公司	16,913.02

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	44250100003100003 717	中国建设银行股份有 限公司深圳建设路支 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