

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 7 天产品第 9 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9期
产品代码	JXJXZDCY7D0425009
登记编码	Z7000724000631
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	1.026421	1.026421	2,015,942,367.93	-	-
三个月前	1.022561	1.022561	2,501,805,684.09	过去三个月	0.38%
六个月前	1.019300	1.019300	3,174,259,524.95	过去六个月	0.70%
九个月前	1.014423	1.014423	3,490,482,128.23	过去九个月	1.18%
一年前	1.010533	1.010533	5,222,109,713.52	过去一年	1.57%

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	1.026939	1.026939	174,697,306.06	-	-
三个月前	1.022994	1.022994	186,343,902.54	过去三个月	0.39%
六个月前	1.019600	1.019600	267,087,470.12	过去六个月	0.72%
九个月前	1.014582	1.014582	141,420,638.45	过去九个月	1.22%
一年前	1.010549	1.010549	24,529,465.54	过去一年	1.62%

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

### 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	27,296.27	12.45%	133,052.25	59.88%
2	同业存单	0.00	0.00%	39,855.80	17.94%
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%	39,303.45	17.69%
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	5,001.71	2.28%	9,971.29	4.49%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	186,948.97	85.27%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	219,246.95	100.00%	222,182.78	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.42%

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	604,561,384.89	27.21%
2	25 中国银行 CD031	同业存单	112504031. IB	198,533,107.95	8.94%
3	定期存款中国农业银行股份有限公司建德市支行	现金及银行存款	GSZCWX2214.243 JD002X. CK	175,740,533.08	7.91%
4	25 中国银行 CD043	同业存单	112504043. IB	99,138,233.42	4.46%
5	25 光大银行 CD257	同业存单	112517257. IB	98,518,585.21	4.43%
6	农业银行中原支行 30 (20240620)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 183. CK	82,743,765.11	3.72%
7	农业银行博罗县支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 207. CK	82,170,136.39	3.70%
8	农业银行陈江支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 208. CK	82,170,136.39	3.70%
9	农业银行自贸区支行 20 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 186. CK	55,159,034.31	2.48%
10	农业银行花园支行 20 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 187. CK	55,159,034.31	2.48%

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	建信基金管理有限责任公司	建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金	007699.0F	3,976,636.00	3,976,635.60

### 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	中国工商银行股份有限公司2022年二级资本债券(第四期)(品种一)	092280134.IB	500,000.00	51,345,410.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司2022年二级资本债券(第二期)(品种一)	092280108.IB	500,000.00	51,343,580.00

3	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(第一期)	2128019. IB	290,485.00	29,978,906.04
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2022年无固定期限资本债券(第二期)	092280086. IB	235,460.00	24,219,375.02
5	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券(第一期)	242380017. IB	200,000.00	20,813,240.00
6	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第一期)	2228023. IB	154,871.00	15,998,031.07
7	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券(第二期)	2028048. IB	147,971.00	15,399,536.24

#### 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	JXZBJX06JH.OF	建信资本锦绣6号集合	26,989.20
2	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	225.80
3	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	225.80

#### 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	5,508,359.26
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	825,645.33

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	3105013636000010695	中国建设银行上海分行营业部

## 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