

# 建信理财嘉鑫（法人版）固收类最低持有 7 天产品第 1 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（法人版）固收类最低持有7天产品第1期
产品代码	JXJXZDCY7D0624001
登记编码	Z7000724000717
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10月16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	1.021582	1.021582	1,710,673,944.91	-	-
三个月前	1.017773	1.017773	1,639,089,694.99	过去三个月	0.37%
六个月前	1.014187	1.014187	1,503,608,865.13	过去六个月	0.73%
九个月前	1.009902	1.009902	1,873,169,032.62	过去九个月	1.16%
一年前	1.005359	1.005359	1,429,337,581.41	过去一年	1.61%

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

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	21,486.39	12.55%	84,544.20	49.39%
2	同业存单	0.00	0.00%	18,507.78	10.81%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	53,678.98	31.36%
4	债券	0.00	0.00%	104.29	0.06%
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%	14,326.46	8.37%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	149,661.29	87.45%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	171,147.67	100.00%	171,161.72	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(5).IB	458,051,350.65	26.76%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	369,075,519.72	21.56%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	78,738,497.28	4.60%
4	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	GSZCWX2214.243JD002X.CK	47,370,431.68	2.77%
5	农业银行中原支行 30（20240620）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5183.CK	40,738,384.05	2.38%
6	农业银行博罗县支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5207.CK	40,455,961.48	2.36%
7	农业银行陈江支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5208.CK	40,455,961.48	2.36%
8	农行 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000011.CK	35,125,451.48	2.05%
9	农行蓬莱 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000012.CK	35,125,451.48	2.05%
10	农行新基 20270529	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000009.CK	32,785,789.35	1.92%

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）
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2020年无固定期限资本债券(第二期)	2028032.IB	129,176.00	13,018,712.72

#### 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	JXZBJX18JH.OF	建信资本锦绣18号集合	19,415.18
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL30.OF	建信资管浦江安盈添利30号资产管理产品	17,297.72
3	建信信托有限责任公司	JXXTWA03JH.OF	建信信托-稳安3号集合资金信托计划	5,498.10
4	建信信托有限责任公司	JXXTWA04JH.OF	建信信托-稳安4号集合资金信托计划	2,651.53

#### 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	1,401,666.33
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	385,813.55

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	44250100002500004336	中国建设银行股份有限公司深圳东门支行

## 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