

# 建信理财嘉鑫固收类按日开放式产品第 14 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按日开放式产品第 14 期
产品代码	JXJXARGS240119014
登记编码	Z7000724000318
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 03 月 21 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	1.031910	1.031910	24,584,940,140.95	-	-
三个月前	1.028500	1.028500	25,922,803,404.76	过去三个月	0.33%
六个月前	1.025079	1.025079	32,568,615,606.78	过去六个月	0.67%
九个月前	1.020939	1.020939	32,630,097,008.01	过去九个月	1.07%
一年前	1.016699	1.016699	31,252,916,969.79	过去一年	1.50%

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

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	127,324.16	5.17%	1,046,163.42	38.95%
2	同业存单	0.00	0.00%	593,233.95	22.09%
3	拆放同业及买入返售	150,362.19	6.11%	152,663.02	5.68%
4	债券	11,009.21	0.45%	646,909.18	24.09%
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	153,872.40	6.25%	246,815.27	9.19%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	2,017,840.32	82.01%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	2,460,408.28	100.00%	2,685,784.83	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：109.25%

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	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251225	1,503,621,902.02	5.60%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	1,437,135,463.66	5.35%
3	定期存款 JXJJLY6H.142202505150060	现金及银行存款	JXJJLY6H.142202505150060.CK	1,010,908,332.82	3.76%
4	25 农业银行 CD067	同业存单	112503067.IB	957,430,661.26	3.56%
5	定期存款 JXJJLY6H.121202503280010	现金及银行存款	JXJJLY6H.121202503280010.CK	812,491,139.69	3.03%
6	定期存款 JXJJLY6H.121202505120030	现金及银行存款	JXJJLY6H.121202505120030.CK	606,629,999.22	2.26%
7	定期存款 JXJJLY6H.132202511050010	现金及银行存款	JXJJLY6H.132202511050010.CK	601,596,000.00	2.24%
8	25 农业银行 CD079	同业存单	112503079.IB	598,293,001.64	2.23%
9	25 农业银行 CD105	同业存单	112503105.IB	597,917,539.73	2.23%
10	生物 R1 优	债券	189323.SH	546,156,000.00	2.03%

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。						

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	建信短债债券型证券投资基金	531028.OF	917,892,125.00	1,059,999,500.00

#### 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（第一期）	2028017. IB	5,200,000.00	521,866,650.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国信达资产管理股份有限公司 2025 年度乾行 1 号第一期专精特新定向资产支持商业票据优先级	082580271. IB	3,079,000.00	307,900,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	中国东方资产管理股份有限公司 2025 年度新旧动能转换 2 号第一期定向资产支持商业票据优先级	082500860. IB	3,000,000.00	300,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	中国东方资产管理股份有限公司 2025 年	082500986. IB	2,000,000.00	199,997,800.00

		度新旧动能转换 3 号第一期定向资产支持商业票据优先级			
5	中国建设银行股份有限公司	融信通达(天津)商业保理有限公司 2022 年度第二期飞驰财信定向资产支持票据优先级	082280586. IB	162,000,000.00	164,702,477.34
6	中国建设银行股份有限公司	江苏沙钢集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	012581819. IB	1,600,000.00	160,258,983.00
7	中国建设银行股份有限公司	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	012581641. IB	1,500,000.00	150,202,413.70
8	中国建设银行股份有限公司	中国东方资产管理股份有限公司 2025 年度新旧动能转换 1 号第一期定向资产支持	082501003. IB	1,500,000.00	149,992,650.00

		商业票 据优先 级			
9	中国建设 银行股份 有限公司	比亚迪 股份有 限公司 2025 年 度第三 期科技 创新债 券	012581809. IB	1,500,000.00	149,849,128.77
10	中国建设 银行股份 有限公司	中国工 商银行 股份有 限公司 2021 年 无固定 期限资 本债券 (第二 期)	2128044. IB	900,000.00	92,350,080.00
11	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	800,000.00	81,215,760.00
12	中国建设 银行股份 有限公司	泉州交 通发展 集团有 限责任 公司 2025 年 度第五 期超短 期融资 券	012581974. IB	700,000.00	70,017,293.84
13	中国建设 银行股份 有限公司	中国农 业银行 股份有 限公司 2021 年 无固定 期限资 本债券 (第一 期)	2128038. IB	500,000.00	51,364,250.00

14	中国建设银行股份有限公司	中国建筑第七工程局有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	012582233. IB	504,566.00	50,446,678.51
15	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 (第一期)	2228011. IB	400,000.00	41,093,200.00
16	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	400,000.00	40,000,000.00
17	中国建设银行股份有限公司	苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012582383. IB	300,000.00	30,000,000.00
18	中国建设银行股份有限公司	苏州吴中国太发展有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	012582476. IB	300,000.00	30,000,000.00
19	中国建设银行股份有限公司	泉州交通发展集团有限责任公司	012582399. IB	300,000.00	29,992,536.16

		公司 2025 年 度第七 期超短 期融资 券			
20	中国建设 银行股份 有限公司	大唐河 南发电 有限公司 2025 年度第 二期超 短期融 资券	012582204. IB	268,945.00	26,915,744.59
21	中国建设 银行股份 有限公司	声赫(深 圳)商业 保理有 限公司 2022 年 度第一 期四川 能投定 向资产 支持票 据优先 级	082280643. IB	20,000,000.00	20,308,461.64
22	中国建设 银行股份 有限公司	中国大 唐集团 有限公司 2025 年度第 七期超 短期融 资券	012583025. IB	161,048.00	16,104,837.45
23	中国建设 银行股份 有限公司	江苏省 农垦集 团有限 公司 2025 年 度第十 期超短 期融资 券	012581645. IB	115,367.00	11,537,368.53
24	中国建设 银行股份 有限公司	湖南钢 铁集团 有限公司 2025 年度第 五期超 短期融 资券	012582045. IB	102,283.00	10,229,215.97

25	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2023 年度第九期中期票据	102382887. IB	99,845.00	10,005,329.20
26	中国建设银行股份有限公司	首钢集团有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	012582443. IB	100,000.00	10,000,000.00
27	中国建设银行股份有限公司	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581923. IB	77,313.00	7,778,241.47
28	中国建设银行股份有限公司	江苏省农垦集团有限公司 2024 年度第五期短期融资券	042480631. IB	74,661.00	7,464,522.06
29	中国建设银行股份有限公司	贵州乌江水电开发有限责任公司 2025 年度第二期绿色超短期融资券	132580066. IB	73,583.00	7,358,341.10
30	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司 2025 年度第九期超	012583132. IB	69,021.00	6,902,073.19

		短期融资券			
31	中国建设银行股份有限公司	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第八期科技创新债券	012583163. IB	69,021.00	6,902,073.19
32	中国建设银行股份有限公司	中国铝业集团有限公司 2025 年度第六期科技创新债券	012582783. IB	45,993.00	4,599,286.04
33	中国建设银行股份有限公司	苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580929. IB	45,495.00	4,550,974.83
34	中国建设银行股份有限公司	江苏沙钢集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(科创票据)	012580931. IB	30,911.00	3,090,379.38
35	中国建设银行股份有限公司	云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	102480131. IB	26,297.00	2,651,606.54
36	中国建设银行股份有限公司	厦门钨业股份有限公司	102280717. IB	24,887.00	2,490,966.35

		司 2022 年度第二期中期票据			
37	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012582019. IB	23,073.00	2,307,345.76
38	中国建设银行股份有限公司	中国核工业华兴建设有限公司 2025 年度第三期短期融资券	042580566. IB	22,948.00	2,294,834.30

#### 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	建信基金管理有限责任公司	JXJJLY6H.OF	建信基金乐赢 6 号单一资产管理计划	1,816,086.32
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL56H.OF	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	796,700.77
3	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB3H.OF	建信资管浦江安盈货币 3 号资产管理产品	125,871.20
4	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJAX61H.OF	建信资管浦江安鑫 61 号资产管理产品	43,960.51
5	建信基金管理有限责任公司	JXJJLY12H.OF	建信基金乐赢 12 号集合资产管理计划	30,649.24
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ6H.OF	建信资本臻享配置 6 号集合资产管理计划	6,112.85
7	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	5,847.63
8	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ47H.OF	建信资本臻享配置 48 号集合资产管理计划	767.20
9	建信资本管理有限责任公司	ZMJ11H.OF	中金铭佳 11 号集合资产管理计划	181.02
10	建信基金管理有限责任公司	JXJJHX1H.OF	建信基金汇享 1 号集合资产管理计划	82.20

11	建信资本管理有 限责任公司	JXZBZXPZ11H.OF	建信资本臻享配置 11 号集合资产管理计划	19.18
----	------------------	----------------	--------------------------	-------

#### 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	56,903,190.60
2	代收费	中国建设银行股份有 限公司	48,936,041.98
3	托管费	中国建设银行股份有 限公司	6,478,835.00

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	31050136360000010 549	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