

建信理财嘉鑫固收类按日开放式产品第 19 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 19 期
产品代码	JXJXARGS240425019
登记编码	Z7000724000630
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

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	1.024387	1.024387	12,826,432,299.82	-	-
三个月前	1.020898	1.020898	13,038,788,101.83	过去三个月	0.34%
六个月前	1.017591	1.017591	16,485,207,267.87	过去六个月	0.67%
九个月前	1.013368	1.013368	21,384,394,444.85	过去九个月	1.09%
一年前	1.009822	1.009822	47,155,421,829.99	过去一年	1.44%

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，未发现有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	269,655.60	21.01%	893,544.81	69.58%
2	同业存单	0.00	0.00%	34,030.58	2.65%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	15,219.90	1.19%
4	债券	0.00	0.00%	203,889.72	15.88%
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%	137,459.84	10.70%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,014,010.85	78.99%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,283,666.44	100.00%	1,284,144.85	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.12%

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	4,843,466,225.60	37.72%
2	农业银行中原支行 30（20240620）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5183.CK	344,395,779.67	2.68%
3	农业银行博罗县支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5207.CK	342,008,224.42	2.66%
4	农业银行陈江支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5208.CK	342,008,224.42	2.66%
5	农业银行自贸区支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5186.CK	229,582,719.61	1.79%
6	农业银行花园支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5187.CK	229,582,719.61	1.79%
7	农业银行登封市支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5188.CK	229,582,719.61	1.79%
8	农业银行惠阳支行 20（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5209.CK	228,005,482.59	1.78%
9	农业银行厚街支行 30（20240906）	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5222.CK	190,727,386.23	1.49%
10	工行贵阳 20260330	现金及银行存款	JX0028.000006.CK	136,251,511.23	1.06%

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.OF	35,445,870.00	35,445,869.88
---	--------------	---------------------	-----------	---------------	---------------

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	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276.IB	1,496,395.00	149,639,496.80
2	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	975,892.00	100,366,443.88
3	中国建设银行股份有限公司	中建国际投资集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580119.IB	997,597.00	99,759,664.53
4	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（第一期）	2128021.IB	893,758.00	91,376,311.82
5	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580727.IB	698,228.00	69,822,844.46
6	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司	2028049.IB	652,774.00	66,098,221.55

		2020 年二级资本债券(第二期)(品种一)			
7	中国建设银行股份有限公司	中兴通讯股份有限公司 2025 年度第二十一期超短期融资券	012580863. IB	639,632.00	63,963,214.67
8	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	536,255.00	54,780,098.17
9	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二期)(品种一)	2128039. IB	420,408.00	43,150,490.91
10	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2023 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券	2328021. IB	375,925.00	38,114,846.22
11	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	311,604.00	31,160,387.21
12	中国建设银行股份有限公司	华电江苏能源有限公司 2025 年度第八期超短期融资券	012580430. IB	299,279.00	29,927,899.36
13	中国建设银行股份有限公司	国投泰康信托有限公司 2025	082580942. IB	278,546.00	27,854,608.79

		年度惠诗第七期定向资产支持票据优先 A 级			
14	中国建设银行股份有限公司	招商局港口集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012581169. IB	262,186.00	26,218,577.30
15	中国建设银行股份有限公司	北京银行股份有限公司 2023 年绿色金融债券	2320040. IB	243,605.00	24,709,476.43
16	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580029. IB	246,788.00	24,678,849.28
17	中国建设银行股份有限公司	厦门国贸集团股份有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	012582764. IB	243,605.00	24,360,507.49
18	中国建设银行股份有限公司	中国光大集团股份有限公司 2025 年度第八期中期票据	102585357. IB	243,078.00	24,307,786.11
19	中国建设银行股份有限公司	厦门港务控股集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012581744. IB	215,070.00	21,506,968.21
20	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2023 年第二期	2328018. IB	208,804.00	21,268,864.00

		绿色金融 债券			
21	中国建设 银行股份 有限公司	平安银行 股份有限 公司 2025 年无固定 期限资本 债券(第二 期)(债券 通)	242580054. IB	211,104.00	21,110,377.78
22	中国建设 银行股份 有限公司	湖南省高 速公路集 团有限公 司 2025 年 度第四期 短期融资 券	042580501. IB	189,832.00	18,983,155.03
23	中国建设 银行股份 有限公司	华电江苏 能源有限 公司 2025 年度第二 十七期超 短期融资 券	012582738. IB	174,004.00	17,400,362.50
24	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	173,458.00	17,345,805.18
25	中国建设 银行股份 有限公司	中国南方 航空股份 有限公司 2025 年度 第十五期 超短期融 资券	012582872. IB	171,752.00	17,175,176.41
26	中国建设 银行股份 有限公司	中国光大 银行股份 有限公司 2025 年无 固定期限 资本债券 (第一期)	242580041. IB	158,746.00	15,874,633.88
27	中国建设 银行股份 有限公司	无锡产业 发展集团 有限公司 2025 年度 第十四期	012582992. IB	149,737.00	14,973,710.69

		超短期融 资券			
28	中国建设 银行股份 有限公司	华能澜沧 江水电股 份有限公 司 2025 年 度第七期 绿色科技 创新债券	132580069. IB	148,073.00	14,807,309.57
29	中国建设 银行股份 有限公司	江苏省广 电有线信 息网络股 份有限公 司 2025 年 度第六期 科技创新 债券	012581614. IB	143,380.00	14,337,978.81
30	中国建设 银行股份 有限公司	苏州苏高 新集团有 限公司 2025 年度 第二十四 期超短期 融资券	012582434. IB	140,736.00	14,073,585.19
31	中国建设 银行股份 有限公司	华润股份 有限公司 2025 年度 第七期中 期票据(品 种一)	102584725. IB	140,736.00	14,073,585.19
32	中国建设 银行股份 有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2025 年无 固定期限 资本债券 (第二期) (债券通)	242580047. IB	140,736.00	14,073,585.19
33	中国建设 银行股份 有限公司	扬州市交 通产业集 团有限责 任公司 2025 年度 第一期绿 色超短期 融资券	012582103. IB	133,944.00	13,394,362.95
34	中国建设 银行股份 有限公司	广州产业 投资控股 集团有限	012582404. IB	129,337.00	12,933,733.88

		公司 2025 年度第五期超短期融资券			
35	中国建设银行股份有限公司	太平人寿保险有限公司 2025 年无固定期限资本债券	282500005. IB	126,094.00	12,609,393.90
36	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第一期)(品种一)	232380015. IB	105,102.00	10,990,879.60
37	中国建设银行股份有限公司	江苏省广电有线信息网络股份有限公司 2025 年度第八期科技创新债券	012581980. IB	103,395.00	10,339,482.35
38	中国建设银行股份有限公司	百联集团有限公司 2025 年度第四期中期票据	102583425. IB	102,304.00	10,230,366.70
39	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	101,311.00	10,131,082.35
40	中国建设银行股份有限公司	中兴通讯股份有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	102580635. IB	99,760.00	9,975,966.45
41	中国建设银行股份有限公司	华润融资租赁有限公司 2025 年度第一期绿色中	132580012. IB	99,760.00	9,975,966.45

		期票据(碳中和债/乡村振兴)			
42	中国建设银行股份有限公司	中国光大绿色环保有限公司 2025 年度第二期绿色中期票据	132580046. IB	95,811.00	9,581,085.30
43	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(第三期)	2028053. IB	72,530.00	7,380,715.12
44	中国建设银行股份有限公司	北京国有资本运营管理有限公司 2025 年度第十一期中期票据	102584546. IB	70,368.00	7,036,792.59
45	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十三期中期票据	102584983. IB	70,368.00	7,036,792.59
46	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第六期中期票据	102584024. IB	63,277.00	6,327,718.34
47	中国建设银行股份有限公司	2025 年湖北省政府专项债券(四十八期)	235799. IB	51,330.00	5,077,689.70
48	中国建设银行股份有限公司	张家港市国有资本投资集团有限公司 2025 年度第二期中期票据	102582736. IB	38,535.00	3,853,524.18

49	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十四期超短期融资券	012582853. IB	34,801.00	3,480,072.50
50	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	33,958.00	3,395,812.96
51	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	242480007. IB	2,044.00	206,997.04
52	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	1,523.00	157,184.14
53	中国建设银行股份有限公司	2025 年四川省政府专项债券(三十三期)	2505807. IB	1,532.00	149,321.20
54	中国建设银行股份有限公司	102282164	102282164	1,217.00	124,928.17
55	中国建设银行股份有限公司	中国广核集团有限公司 2024 年度第五期中期票据(科创票据)	102484312. IB	1,022.00	103,969.81
56	中国建设银行股份有限公司	2023 年湖北省政府专项债券(四十五期)	2305460. IB	766.00	85,920.80
57	中国建设银行股份有限公司	102282076	102282076	811.00	83,096.98

58	中国建设银行股份有限公司	苏州恒泰控股集团有限公司 2024 年度第一期绿色中期票据	102481888. IB	613.00	62,083.75
59	中国建设银行股份有限公司	2024 年广汽汇理汽车金融有限公司第一期绿色金融债券	2422034. IB	409.00	41,146.34
60	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(第二期)	2128045. IB	381.00	39,052.67
61	中国建设银行股份有限公司	徐州工程机械集团有限公司 2024 年度第一期中期票据(科创票据)	102482991. IB	204.00	20,556.21

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	JXJGFB2008JXBX10. OF	建信保险资管安盈添利 10 号	475,852.48
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX12JH. OF	建信资本锦绣 12 号集合	79,728.97
3	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	77,865.29
4	建信基金管理有限责任公司	JXAR19JXWJ03. OF	建信基金安鑫稳健 3 号单一资产管理计划	69,435.70
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX18JH. OF	建信资本锦绣 18 号集合	64,683.05
6	建信期货有限责任公司	JXQHTL04JH. OF	建信期货添利 4 号集合资产管理计划	52,173.08
7	建信期货有限责任公司	JXQHTL04JH. OF	建信期货添利 4 号集合资产管理计划	52,173.08

8	建信资本管理有 限责任公司	JXZBJX04JH.OF	建信资本锦绣 4 号集 合	26,611.93
9	建信信托有限责 任公司	JXXTWT07JH.OF	建信信托-稳泰 7 号集 合资金信托计划	3,761.46
10	建信资本管理有 限责任公司	JXZBJX28JH1.OF	建信资本锦绣 28 号集 合	1,600.80
11	建信资本管理有 限责任公司	JXZBJX01JH.OF	建信资本锦绣 1 号集 合	460.47
12	建信基金管理有 限责任公司	JXJJJX06JH.OF	建信基金金享 6 号集 合资产管理计划	78.23
13	建信信托有限责 任公司	JXXTWT08JH.OF	建信信托-稳泰 8 号集 合资金信托计划	65.76
14	建信资本管理有 限责任公司	JXZBJX17JH.OF	建信资本锦绣 17 号集 合	41.20
15	建信基金管理有 限责任公司	JXJJJX11JH.OF	建信基金金享 11 号集 合资产管理计划	22.00
16	建信基金管理有 限责任公司	JXJJJX12JH.OF	建信基金金享 12 号集 合资产管理计划	22.00

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	债券买卖	中国建设银行股份有 限公司	515,885,759.11
2	代销费	中国建设银行股份有 限公司	38,599,838.65
3	托管费	中国建设银行股份有 限公司	4,893,652.83

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	31050136360000010 694	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