

建信理财嘉鑫固收类按日（尊享版）开放式产品 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（尊享版）开放式产品
产品代码	JXJX01GS231017001
登记编码	Z7000723000714
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2023 年 12 月 06 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	1.035680	1.035680	14,451,230,077.04	-	-
三个月前	1.032514	1.032514	13,433,566,817.05	过去三个月	0.31%
六个月前	1.029842	1.029842	15,821,461,404.43	过去六个月	0.57%
九个月前	1.026024	1.026024	18,030,239,800.77	过去九个月	0.94%
一年前	1.022287	1.022287	30,834,781,285.31	过去一年	1.31%

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

（一）本产品自成立至本报告日，产品管理人格尽职守、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。

（二）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。

（三）本产品自成立至本报告日，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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	454,620.28	31.44%	1,067,285.42	73.80%
2	同业存单	0.00	0.00%	177,003.13	12.24%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	12,236.76	0.85%
4	债券	5,108.18	0.35%	152,717.16	10.56%
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%	36,873.26	2.55%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	986,253.23	68.21%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,445,981.69	100.00%	1,446,115.73	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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	5,014,132,292.66	34.67%
2	定期存款 JXXTFMZRRY107H.PF01	现金及银行存款	JXXTFMZRRY107H.PF01.CK	429,522,875.53	2.97%
3	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0003	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0003.CK	349,564,056.65	2.42%
4	定期存款 JXZGPJ33H.000002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.000002.CK	305,895,979.06	2.12%
5	定期存款 DFJJJY7H.0752	现金及银行存款	DFJJJY7H.0752.CK	303,064,635.97	2.10%
6	25 工商银行 CD243	同业存单	112502243.IB	296,990,432.88	2.05%
7	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0006	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0006.CK	262,092,517.13	1.81%
8	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0004	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0004.CK	240,370,430.53	1.66%
9	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0001	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0001.CK	222,219,613.49	1.54%
10	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0002	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0002.CK	218,641,723.36	1.51%

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	华电云南发电有限公司	华电云南发电有限公司 2025 年度第一期短期融资券	042580414. IB	300,129.00	30,034,919.41

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	中国银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券（第一期）（品种一）	312410001. IB	1,701,312.00	171,604,172.55
2	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	2128019. IB	800,000.00	81,880,300.00

		资本债券(第一期)			
3	中国建设银行股份有限公司	招商局融资租赁有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580672. IB	700,000.00	70,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	招商局融资租赁有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012581032. IB	700,000.00	70,000,000.00
5	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2024 年第一期总损失吸收能力非资本债券(债券通)	312410008. IB	600,000.00	60,383,910.00
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(第二期)	2228029. IB	500,000.00	51,501,950.00
7	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	500,000.00	50,053,250.00

8	中国建设银行股份有限公司	深圳顺丰泰森控股(集团)有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580042. IB	500,000.00	50,000,000.00
9	中国建设银行股份有限公司	厦门航空有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	012582416. IB	500,000.00	50,000,000.00
10	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	400,000.00	41,149,480.00
11	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 年度第三期超短期融资券	012581537. IB	400,736.00	40,073,635.70
12	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	300,358.00	30,035,807.78
13	中国建设银行股份有限公司	华电云南发电有限公司 2025 年度第	042580414. IB	300,129.00	30,034,919.41

		一期短期融资券			
14	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券	012580406. IB	300,000.00	30,000,000.00
15	中国建设银行股份有限公司	深圳顺丰泰森控股(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582482. IB	243,407.00	24,340,680.17
16	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 年度第一期超短期融资券	012581097. IB	202,106.00	20,210,626.77
17	中国建设银行股份有限公司	中国巨石股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580496. IB	200,018.00	20,001,782.35
18	中国建设银行股份有限公司	福建省三明高速公路有限公司 2025 年度第一期中期票据(革命老区/乡村振兴)	102581104. IB	200,000.00	20,000,000.00

19	中国建设银行股份有限公司	国家开发银行 2022 年第一期“债券通”绿色金融债券	2202001QF. IB	100,000.00	10,286,049.86
20	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种二)	312410002. IB	100,000.00	10,186,520.00
21	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	100,000.00	10,098,280.00
22	中国建设银行股份有限公司	广州越秀融资租赁有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	012581873. IB	100,162.00	10,016,199.46
23	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	100,162.00	10,016,199.46

24	中国建设银行股份有限公司	2025 年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司第三期绿色金融债券	262580009. IB	100,150.00	10,014,995.49
25	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	100,135.00	10,013,539.35
26	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012581664. IB	100,135.00	10,013,539.35
27	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	96,426.00	9,642,588.00
28	中国建设银行股份有限公司	北京首钢股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	012582525. IB	89,025.00	8,902,512.99
29	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	86,225.00	8,622,529.14

		短期融 资券			
30	中国建设 银行股份 有限公司	济南高 新控股 集团有 限公司 2025 年 度第五 期超短 期融资 券	012582580. IB	73,737.00	7,373,743.77
31	中国建设 银行股份 有限公司	中交广 州航道 局有限 公司 2025 年 度第一 期科技 创新债 券	012583031. IB	65,665.00	6,566,529.58
32	中国建设 银行股份 有限公司	中材科 技股份 有限公司 2025 年 度第三 期科技 创新债 券	012582871. IB	35,026.00	3,502,597.21
33	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	34,033.00	3,403,266.35
34	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 二十八 期超短 期融资 券	012582777. IB	23,351.00	2,335,064.81
35	中国建设 银行股份 有限公司	北京国 有资本 运营管 理有限	102584546. IB	22,688.00	2,268,844.24

		公司 2025 年 度第十 一期中 期票据			
36	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 期中期 票据	102584427. IB	14,838.00	1,483,752.17
37	中国建设 银行股份 有限公司	广州产 业投资 控股集 团有限 公司 2025 年 度第五 期超短 期融资 券	012582404. IB	12,402.00	1,240,194.33
38	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 二级资 本债券 (第一 期)	2128002. IB	4,952.00	502,402.74
39	中国建设 银行股份 有限公司	大唐融 资租赁 有限公 司 2025 年度第 一期大 唐山东 1 号绿 色定向 资产支 持票据 (碳中 和债/ 类 REITs) 优先级	082501095. IB	1,108.00	110,770.94
40	中国建设 银行股份 有限公司	晋能控 股煤业 集团有 限公司	102381913. IB	716.00	72,858.09

		2023 年 度第三 期中期 票据			
41	中国建设 银行股份 有限公司	大唐云 南发电 有限公司 2024 年度第 二期绿 色中期 票据(乡 村振兴/ 科创票 据)	102484140. IB	243.00	25,002.29
42	中国建设 银行股份 有限公司	晋能控 股电力 集团有 限公司 2023 年 度第十 一期绿 色中期 票据(碳 中和债)	132380067. IB	119.00	12,138.03
43	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 二级资 本债券 (第二 期)(债 券通)	232580008. IB	63.00	6,263.44
44	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	31.00	3,128.73
45	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	2228004. IB	20.00	2,080.08

		本债券 (第一期)(品种一)			
46	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(第一期)	2228006. IB	20.00	2,078.94
47	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	20.00	2,066.90

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	JXBXZGAYTL1H.OF	建信保险资管安盈添利 1 号集合资产管理计划	452,920.93
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB7H.OF	建信资管浦江安盈货币 7 号资产管理产品	210,875.12
3	建信期货有限责任公司	JXQHGXWJ3H.OF	建信期货-期享稳健 3 号单一资产管理计划	178,616.92
4	建信期货有限责任公司	JXQHGXWJ3H.OF	建信期货-期享稳健 3 号单一资产管理计划	178,616.92
5	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	103,600.07
6	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJ33H.OF	建信资管浦江安鑫 33 号资产管理产品	59,078.63
7	建信基金管理有限责任公司	JXJJAXB2H.OF	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	32,449.55
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY109H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 109 号固收类集合资金信托计划	22,451.75
9	建信信托有限责任公司	JXXTWJ50H.OF	建信信托-稳健 50 号单一资金信托计划	18,985.48

10	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY106H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 106 号固收类集合资金信托计划	17,565.20
11	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY105H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 105 号固收类集合资金信托计划	17,340.53
12	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY111H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 111 号固收类集合资金信托计划	10,962.68
13	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL6H.OF	建信资本稳利 6 号集合资产管理计划	6,785.58
14	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY107H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 107 号固收类集合资金信托计划	3,206.58
15	建信信托有限责任公司	JXXTZX301H.OF	建信信托-尊鑫 301 号集合资金信托计划	1,918.16
16	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL3H.OF	建信资本稳利 3 号集合资产管理计划	1,444.25
17	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY113H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 113 号固收类集合资金信托计划	1,235.39
18	建信信托有限责任公司	JXXTYCL1H.OF	建信信托-信盈策略 1 号信托计划	1,095.96
19	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY13H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 13 号集合信托计划	793.47
20	建信信托有限责任公司	JXXTZX312H.OF	建信信托-尊鑫 312 号集合资金信托计划	637.35
21	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL8H.OF	建信资本稳利 8 号集合资产管理计划	461.51
22	建信信托有限责任公司	JXXTZX311H.OF	建信信托-尊鑫 311 号集合资金信托计划	238.39
23	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL5H.OF	建信资本稳利 5 号集合资产管理计划	230.88
24	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY6H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号固收类集合资金信托计划	189.04
25	建信信托有限责任公司	JXXTZX314H.OF	建信信托-尊鑫 314 号集合资金信托计划	172.63
26	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY9H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 9 号集合信托计划	145.25
27	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 10 号集合信托计划	90.41
28	建信信托有限责任公司	JXXTZX310H.OF	建信信托-尊鑫 310 号集合资金信托计划	65.76

29	建信信托有限责任公司	JXXTZX313H.OF	建信信托-尊鑫 313 号集合资金信托计划	65.76
30	建信信托有限责任公司	JXXTTY1H.OF	建信信托-通盈 1 号集合资金信托计划	16.00
31	建信信托有限责任公司	JXXTTY2H.OF	建信信托-通盈 2 号集合资金信托计划	16.00
32	建信信托有限责任公司	JXXTTY3H.OF	建信信托-通盈 3 号集合资金信托计划	16.00
33	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY110H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 110 号固收类集合资金信托计划	15.71
34	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY15H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 15 号集合信托计划	8.00

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	存款	中国建设银行股份有限公司	1,500,000,000.00
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	32,972,062.71
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,885,296.99

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

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，预留充足现金头寸，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动均有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，本理财产品主要投资于固定收益类资产，并严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，整体风险可控、价格波动可控，组合仓位总体净值增长平稳。

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	11050137510000009 145	中国建设银行股份有 限公司北京复兴支行
---	------	------------------------	--------------------------	------------------------

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