

# 建信理财嘉鑫（法人版）固收类按日开放式产品 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（法人版）固收类按日开放式产品
产品代码	JXJXFRARGS2205171
登记编码	Z7000722000872
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	2022 年 07 月 05 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	1.063841	1.063841	12,759,744,560.15	-	-
三个月前	1.060577	1.060577	14,111,082,520.30	过去三个月	0.31%
六个月前	1.057798	1.057798	14,903,774,238.48	过去六个月	0.57%
九个月前	1.054052	1.054052	16,137,232,581.23	过去九个月	0.93%
一年前	1.050287	1.050287	22,101,262,980.08	过去一年	1.29%

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。

（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

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	195,910.67	15.34%	686,020.15	53.72%
2	同业存单	0.00	0.00%	37,319.15	2.92%
3	拆放同业及买入返售	30,002.02	2.35%	171,099.36	13.40%
4	债券	27,691.06	2.17%	193,057.21	15.12%
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	58,375.72	4.57%	189,601.94	14.85%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	964,784.40	75.56%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,276,763.86	100.00%	1,277,097.81	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.09%

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	2,414,512,112.48	18.91%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	971,251,366.67	7.61%
3	定期存款 JXZBWL6H.11320250923301181	现金及银行存款	JXZBWL6H.11320250923301181.CK	667,726,058.23	5.23%
4	定期存款 JXXTWJ51H.JS01	现金及银行存款	JXXTWJ51H.JS01. CK	302,323,333.90	2.37%
5	定期存款 JXXTWJ51H.ZG01	现金及银行存款	JXXTWJ51H.ZG01. CK	302,324,877.23	2.37%
6	定期存款 JXXTWJ51H.ZS01	现金及银行存款	JXXTWJ51H.ZS01. CK	302,227,166.13	2.37%
7	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251230	300,020,163.25	2.35%
8	定期存款 JXZGPJ33H.00002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.00002. CK	298,080,768.92	2.33%
9	景顺长城中证同业存单 AAA 指数 7 天持有	公募基金	015862.0F	296,442,530.15	2.32%
10	中银添瑞 6 个月债券 A	公募基金	008146.0F	258,632,030.55	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。

## 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	99,757.00	9,975,733.44

#### 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	晋能控股集团煤业集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	102381913. IB	597,854.00	60,822,719.20
2	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	583,501.00	58,350,096.72
3	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	496,070.00	50,019,115.15

4	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	497,794.00	49,779,389.53
5	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	299,272.00	30,793,147.13
6	中国建设银行股份有限公司	广东省环保集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581915. IB	299,551.00	29,950,918.20
7	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	298,927.00	29,892,720.89
8	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	293,690.00	29,368,968.12
9	中国建设银行股份有限公司	华电江苏能源有限公司 2025	012582738. IB	289,264.00	28,926,369.06

		年度第二十七期超短期融资券			
10	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	221, 202. 00	22, 120, 164. 57
11	中国建设银行股份有限公司	南昌轨道交通集团有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据	102380053. IB	199, 700. 00	20, 565, 662. 10
12	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	199, 700. 00	20, 541, 289. 90
13	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	199, 551. 00	19, 955, 073. 95
14	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	199, 515. 00	19, 951, 466. 87

15	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	199, 515. 00	19, 951, 466. 87
16	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	166, 715. 00	16, 671, 456. 21
17	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	012583132. IB	149, 248. 00	14, 924, 834. 05
18	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	142, 964. 00	14, 296, 408. 48
19	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	105, 073. 00	10, 507, 284. 94
20	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	012582525. IB	102, 572. 00	10, 257, 243. 23

		一期科技创新债券			
21	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	102,093.00	10,209,306.73
22	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	99,642.00	10,132,954.81
23	中国建设银行股份有限公司	中核汇能有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012581232. IB	99,850.00	10,034,373.03
24	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	99,850.00	9,985,023.49
25	中国建设银行股份有限公司	华电云南发电有限公司 2025 年度第一期短期融资券	042580414. IB	99,757.00	9,975,733.44
26	中国建设银行股份有限公司	江苏省广电有线信息网络股	012581614. IB	99,594.00	9,959,436.48

		份有限公司 2025 年 度第六 期科技 创新债 券			
27	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	99,594.00	9,959,436.48
28	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	99,214.00	9,921,396.07
29	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	70,049.00	7,004,856.62
30	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	68,062.00	6,806,204.48
31	中国建设 银行股份 有限公司	中国南 方航空 股份有	102584427. IB	17,095.00	1,709,540.54

		限公司 2025 年 度第十 期中期 票据			
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 2021 年 二级资 本债券 (第一 期)	2128002. IB	5,155.00	523,080.42
33	中国建设 银行股份 有限公司	泉州文 化旅游 发展集 团有限 公司 2025 年 度第一 期超短 期融资 券	012580238. IB	258.00	25,795.67

#### 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	JXZBWX38H. OF	建信资本管理有限责 任公司稳盈 38 号单一 资产管理计划	1,267,166.75
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	267,072.77
3	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	246,033.36
4	建信信托有限责 任公司	JXXTWJ51H. OF	建信信托-稳健 51 号 单一资金信托计划	139,056.14
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	90,010.74
7	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZXRRY105H. 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	46,030.59

8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY109H.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	29,778.09
9	建信资本管理有限责任公司	JXZBHZPZ5H.OF	建信资本惠众配置 5 号集合资产管理计划	19,026.95
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	18,492.70
11	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	13,720.41
12	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	2,940.33
13	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL24H.OF	建信资管浦江安盈添利 24 号资产管理产品	2,562.42
14	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	2,376.07
15	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	2,272.08
16	建信资本管理有限责任公司	JXZBHZPZ2H.OF	建信资本惠众配置 2 号集合资产管理计划	1,834.70
17	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL52H.OF	建信资本星链 52 号单一资产管理计划	1,834.07
18	建信资本管理有限责任公司	JXZBWY33H.OF	建信资本稳盈 33 号单一资产管理计划	1,556.42
19	建信资本管理有限责任公司	JXZBWY42H.OF	建信资本稳盈 42 号单一资产管理计划	655.69
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	586.93
21	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	422.73
22	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	418.44
23	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	328.79
24	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	303.37
25	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	294.78
26	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY15H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 15 号集合信托计划	269.70

27	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	176.48
28	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	176.48
29	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	101.37
30	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY8H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 8 号固收类集合资金信托计划	83.79
31	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY3H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 3 号集合信托计划	71.05
32	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	3.84
33	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	3.84
34	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	3.84

#### 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	中德住房储蓄银行有限责任公司	1,500,000,000.00
2	存款	中国建设银行股份有限公司	730,838,621.92
3	代销费	中国建设银行股份有限公司	15,188,713.80
4	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,819,698.38

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、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

### （二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，

债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

## 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	44250100000200004533	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

## 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