

# 建信理财嘉鑫（法人版）固收类按日开放式产品第 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）固收类按日开放式产品第1期
产品代码	JXJXARGS240229001
登记编码	Z7000724000434
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	2024 年 04 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	1.027592	1.027592	9,805,017,737.85	-	-
三个月前	1.024202	1.024202	9,257,063,405.42	过去三个月	0.33%
六个月前	1.020819	1.020819	10,000,141,609.73	过去六个月	0.66%
九个月前	1.016920	1.016920	10,799,142,698.44	过去九个月	1.05%
一年前	1.013231	1.013231	12,577,403,580.20	过去一年	1.42%

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

在报告期间内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、份额累计净值、资产净值、投资账户信息等内容。

在报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

## 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	187,996.82	19.16%	589,723.67	59.42%
2	同业存单	0.00	0.00%	163,221.41	16.45%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	81,303.64	8.19%
4	债券	0.00	0.00%	158,142.11	15.94%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	793,065.29	80.84%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	981,062.11	100.00%	992,390.83	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.21%

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	2,447,476,044.46	24.66%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	800,056,042.52	8.06%
3	农行 20270418	现金及银行存款	JXZGAYTL31H.00001. CK	702,893,242.16	7.08%
4	定期存款 JXZGAYTL29H.000019	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.000019. CK	289,867,779.57	2.92%
5	定期存款 JXZGAYTL29H.017000006	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000006. CK	269,611,930.97	2.72%
6	农业银行南海分行 30 (20240929)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5242. CK	267,364,611.39	2.69%
7	定期存款 JXZGAYTL29H.017000008	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000008. CK	242,668,878.31	2.45%
8	农业银行北滘支行 25 (20240906)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5217. CK	223,101,844.35	2.25%
9	农业银行碧江支行 25 (20240906)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5218. CK	223,101,844.35	2.25%
10	农业银行南海分行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5221. CK	178,481,475.15	1.80%

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	中交一局集团有限公司	中交一局集团有限公司 2024 年度第八期超短期融资券	012483850. IB	1,300,000.00	130,015,470.00
2	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年第 101 期同业存单	112402101. IB	166,563.00	16,345,768.25

#### 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	华电金泰(北京)投资基金管理有限公司 2020 年度第一期飞驰-建瓴定向资产支持票据优先级	082000628. IB	100,000,000.00	101,529,736.99
2	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	012581953. IB	1,000,000.00	100,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	上海电力股份有限公司	012582151. IB	400,000.00	40,000,000.00

		司 2025 年度第十期超短期融资券			
4	中国建设银行股份有限公司	广西铁路投资集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012582651. IB	400,000.00	40,000,000.00
5	中国建设银行股份有限公司	华电江苏能源有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012580333. IB	300,921.00	30,092,104.02
6	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
7	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 年度第二期超短期融资券	012582660. IB	300,000.00	30,000,000.00
8	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580365. IB	277,870.00	27,791,342.43

9	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 年度飞驰-强链第一期定向资产支持票据(高成长债)优先级	082280559. IB	20,000,000.00	20,190,993.10
10	中国建设银行股份有限公司	福州水务集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581982. IB	200,000.00	20,000,000.00
11	中国建设银行股份有限公司	深圳华菱商业保理有限公司 2025 年度 1 号第一期定向资产支持商业票据优先级	082581057. IB	200,000.00	20,000,000.00
12	中国建设银行股份有限公司	中交第三航务工程局有限公司 2025 年度第四期超短期融资券(科创票据)	012580301. IB	193,880.00	19,387,973.14
13	中国建设银行股份有限公司	河北建投能源投资股份有限公司 2025 年度第三	012582652. IB	188,834.00	18,883,375.79

		期超短期融资券			
14	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 年度第十二期超短期融资券	012582751. IB	157,361.00	15,736,146.50
15	中国建设银行股份有限公司	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第六期短期融资券	042580593. IB	157,361.00	15,736,146.50
16	中国建设银行股份有限公司	中文天地出版传媒集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582672. IB	128,146.00	12,814,602.64
17	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 年度第八期超短期融资券	012582758. IB	94,417.00	9,441,687.90
18	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012583075. IB	76,009.00	7,600,890.15

19	中国建设银行股份有限公司	徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(科创票据)	012580688.IB	43,634.00	4,363,442.58
20	中国建设银行股份有限公司	厦门翔业集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012581665.IB	16,777.00	1,677,705.70

#### 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	JXZGAYTL31H.OF	建信资管浦江安盈添利 31 号资产管理产品	567,818.95
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX2H.OF	建信资本臻享 2 号单一资产管理计划	200,258.44
3	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL29H.OF	建信资管浦江安盈添利 29 号资产管理产品	154,094.78
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXJG3H.OF	建信资本悦享（机构专享）3 号单一资产管理计划	7,467.36
5	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	2,226.05
6	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL61H.OF	建信资管浦江安盈添利 61 号资产管理产品	2,108.59
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ46H.OF	建信资本臻享配置 46 号集合资产管理计划	328.81
8	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ50H.OF	建信资本臻享配置 50 号集合资产管理计划	322.32
9	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ14H.OF	建信资本臻享配置 14 号集合资产管理计划	2.53

#### 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	代收费	中国建设银行股份有限公司	9,335,964.72
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,412,653.78
3	债券回购	建信保险资产管理有限公司	1,830,627.31
4	存款	中国建设银行股份有限公司	163,327.75

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	44050186320109410519	中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部

## 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