

# 建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 20 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（稳利）固收类按日开放式产品第 20 期
产品代码	JXJXARGSWL0114020
登记编码	Z7000725000116
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	2025 年 03 月 18 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	1.016977	1.016977	25,241,189,248.69	-	-
三个月前	1.013742	1.013742	30,166,601,220.71	过去三个月	0.32%
六个月前	1.009985	1.009985	25,873,802,316.75	过去六个月	0.69%
九个月前	1.003630	1.003630	74,917,728.14	过去九个月	1.33%

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

在报告期间内，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。

在报告期间内，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

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	255,155.14	10.10%	1,491,793.96	59.04%
2	同业存单	0.00	0.00%	155,042.54	6.14%
3	拆放同业及买入返售	162,316.61	6.43%	380,229.88	15.05%
4	债券	0.00	0.00%	264,862.63	10.48%
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	170,698.48	6.76%	234,794.73	9.29%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,937,769.56	76.71%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	2,525,939.80	100.00%	2,526,723.74	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.10%

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	3,125,133,508.28	12.37%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251231	1,623,166,131.06	6.42%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	1,374,229,960.93	5.44%
4	定期存款 JXZBZX14H.1220251023001334	现金及银行存款	JXZBZX14H.11220251023001334.CK	1,003,266,666.90	3.97%
5	定期存款 JXZGAXTL56H.000008	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.000008.CK	793,423,337.13	3.14%
6	定期存款 NYH5M20251105002	现金及银行存款	NYH5M20251105002.CK	601,557,999.81	2.38%
7	定期存款 JXZGAXTL56H.000007	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.000007.CK	511,872,581.96	2.03%
8	定期存款 JXZGAXTL56H.019000003	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.019000003.CK	509,486,450.37	2.02%
9	定期存款 JXZGAXTL56H.017000009	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.017000009.CK	509,444,666.55	2.02%
10	定期存款 JXZGAXTL56H.018000002	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.018000002.CK	460,438,128.51	1.82%

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	四川省水电投资经营集团有限公司	四川省水电投资经营集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581572. IB	191,851.00	19,185,125.56
2	中交建筑集团有限公司	中交建筑集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012582705. IB	41,803.00	4,180,286.55

#### 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	上海电力股份有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	012582151. IB	500,000.00	50,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	江苏沙钢集团有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	012581549. IB	479,628.00	47,935,618.97
3	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 年度第十期短期融资券	042580617. IB	414,156.00	41,415,566.11

4	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 2023 年度第四期中期票据	102383132. IB	400,000.00	40,278,800.00
5	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 年度第七期超短期融资券	012582399. IB	391,575.00	39,143,070.90
6	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 年度第三期科技创新债券	012581122. IB	383,703.00	38,347,344.07
7	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	318,032.00	31,803,189.85
8	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	284,826.00	28,442,520.34
9	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	012582512. IB	227,035.00	22,703,517.62

		短期融 资券			
10	中国建设 银行股份 有限公司	福建漳 龙集团 有限公司 2025 年度第 一期短 期融资 券	042580548. IB	222, 276. 00	22, 227, 631. 56
11	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	207, 078. 00	20, 707, 783. 06
12	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	195, 787. 00	19, 578, 742. 30
13	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	132, 462. 00	13, 246, 206. 05
14	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	88, 457. 00	8, 845, 719. 77
15	中国建设 银行股份 有限公司	厦门海 沧投资 集团有	042580467. IB	68, 916. 00	6, 891, 554. 94

		限公司 2025 年 度第二 期短期 融资券			
16	中国建设 银行股份 有限公司	重庆三 峰环境 集团股 份有限 公司 2025 年 度 1 号 第一期 绿色定 向资产 支持商 业票据 优先级	082580782. IB	55,132.00	5,513,243.95
17	中国建设 银行股份 有限公司	建安投 资控股 集团有 限公司 2025 年 度第三 期短期 融资券	042580309. IB	49,800.00	5,007,464.29
18	中国建设 银行股份 有限公司	湖南兴 湘投资 控股集 团有限 公司 2025 年 度第二 期短期 融资券	042580557. IB	44,229.00	4,422,980.76
19	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 九期超 短期融 资券	012582392. IB	24,433.00	2,443,253.99

#### 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	JXZGAXTL56H.OF	建信资管浦江安鑫 56 号资产管理产品	762,091.93
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX14H.OF	建信资本臻享 14 号单一资产管理计划	408,245.20
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	59,840.66
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX21H.OF	建信资本臻享 21 号单一资产管理计划	54,943.74
5	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	5,353.68
6	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	1,955.02
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX28H.OF	建信资本臻享配置 8 号集合资产管理计划	1,315.60
8	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXPZ2H.OF	建信资本悠享配置 2 号集合资产管理计划	509.64
9	建信保险资产管理有限公司	ZH2025120917.OF	建信资管浦江安盈货币 11 号资产管理产品	27.40

#### 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	债券回购	招商基金管理有限公司	84,351,972.69
2	债券回购	建信保险资产管理有限公司	77,144,662.62
3	债券买卖	招商银行股份有限公司	68,588,243.53
4	存款	中国建设银行股份有限公司	62,818,524.46
5	代收费	中国建设银行股份有限公司	7,825,688.22
6	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,483,047.49

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	44250100003100003601	中国建设银行股份有限公司深圳建设路支行

## 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