

建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 22 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 22 期
产品代码	JXJXARGSWL0114022
登记编码	Z7000725000117
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	2025 年 07 月 01 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

份额类型：A

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	1.019297	1.019297	13,439,879,412.11	-	-
三个月前	1.015993	1.015993	155,561,899.74	过去三个月	0.33%

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。

份额类型：B

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	1.019577	1.019577	470,907,340.13	-	-
三个月前	1.016106	1.016106	30,478,101.11	过去三个月	0.34%

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。

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有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	112,111.79	8.05%	752,696.61	51.03%
2	同业存单	0.00	0.00%	211,348.12	14.33%
3	拆放同业及买入返售	89,991.60	6.46%	134,570.30	9.12%
4	债券	0.00	0.00%	351,404.54	23.83%
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%	24,846.75	1.68%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	1,189,925.43	85.48%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,392,028.83	100.00%	1,474,866.32	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：106.02%

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	2,075,012,878.89	14.07%
2	21 工商银行二级 01	债券	2128002. IB	1,030,257,387.12	6.99%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH. 20251231	899,916,040.77	6.10%
4	定期存款 JXZBZXPZ8H.11320251226264181	现金及银行存款	JXZBZXPZ8H.11320251226264181. CK	526,247,115.04	3.57%
5	定期存款 JXZBZXPZ8H.10120251112003306	现金及银行存款	JXZBZXPZ8H.10120251112003306. CK	461,386,646.16	3.13%
6	定期存款 JXZBZXPZ8H.14220251226265335	现金及银行存款	JXZBZXPZ8H.14220251226265335. CK	394,684,021.03	2.68%
7	定期存款 JXZBZXPZ8H.10120251113002334	现金及银行存款	JXZBZXPZ8H.10120251113002334. CK	329,551,386.45	2.23%
8	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	300,018,602.19	2.03%
9	25 农业银行 CD386	同业存单	112503386. IB	299,459,452.17	2.03%
10	定期存款 JXZBZXPZ8H.10120251114001334	现金及银行存款	JXZBZXPZ8H.10120251114001334. CK	263,629,052.49	1.79%

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	76,044.00	7,604,449.36

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	中国工商银行股份有限公司 2021 年二级资本债券（第一期）	2128002. IB	9,900,000.00	1,027,509,990.99
2	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	2,100,000.00	219,220,677.10

3	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2020 年二级资本债券（第二期）（品种一）	2028049. IB	1,100,000.00	114,400,086.97
4	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（第一期）（品种一）	2128008. IB	1,100,000.00	113,985,078.22
5	中国建设银行股份有限公司	吉林电力股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012582512. IB	558,295.00	55,829,537.73
6	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	300,000.00	30,000,000.00
7	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	200,000.00	20,885,974.80
8	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	012582392. IB	200,000.00	20,000,000.00

		短期融资券			
9	中国建设银行股份有限公司	六安城市建设投资有限公司 2025 年度第一期中期票据	102580161. IB	100,000.00	10,169,382.05

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	123,419.88
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX24H.OF	建信资本臻享 24 号单一资产管理计划	69,918.06
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ8H.OF	建信资本臻享配置 8 号集合资产管理计划	50,622.07
4	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	21,126.71
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	5,446.42
6	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	219.19
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX65H.OF	建信资本臻享 65 号单一资产管理计划	43.84
8	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXPZ3H.OF	建信资本悠享配置 3 号集合资产管理计划	39.73
9	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ12H.OF	建信资本臻享配置 12 号集合资产管理计划	4.05

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	1,188,371,555.49
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	552,275.23
3	代收费	中国建设银行股份有限公司	28,219.59

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	31050136360000012542	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

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