

# 建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 27 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 27 期
产品代码	JXJXARGS250616027
登记编码	Z7000725000590
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 17 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	1.011173	1.011173	11,597,301,820.73	-	-
三个月前	1.007947	1.007947	18,931,726,657.50	过去三个月	0.32%

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	1.011311	1.011311	858,744,662.14	-	-
三个月前	1.008056	1.008056	1,281,956,469.24	过去三个月	0.32%

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。

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。

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

### 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的其他资产，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	220,714.52	17.70%	838,874.11	67.23%
2	同业存单	0.00	0.00%	265,584.23	21.29%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	6,696.53	0.54%

4	债券	0.00	0.00%	89,943.03	7.21%
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%	46,581.38	3.73%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,025,978.05	82.30%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,246,692.57	100.00%	1,247,679.28	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.17%

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	3,678,590,600.84	29.48%
2	定期存款 GDYJGS198.25010904	现金及银行存款	GDYJGS198.25010904.CK	1,070,838,788.56	8.58%
3	定期存款 GDYJGS199.25022001	现金及银行存款	GDYJGS199.25022001.CK	855,228,283.61	6.85%
4	定期存款 GDYJGS198.25010903	现金及银行存款	GDYJGS198.25010903.CK	642,503,272.98	5.15%
5	定期存款 GDYJGS198.25010301	现金及银行存款	GDYJGS198.25010301.CK	535,583,570.56	4.29%
6	定期存款 GDYJGS198.25010302	现金及银行存款	GDYJGS198.25010302.CK	535,583,570.56	4.29%
7	定期存款 GDYJGS198.25010902	现金及银行存款	GDYJGS198.25010902.CK	428,335,515.57	3.43%
8	定期存款 GDYJGS198.25012203	现金及银行存款	GDYJGS198.25012203.CK	214,025,471.64	1.72%

9	定期存款 GDYJGS198.2 5012204	现金及银行存款	GDYJGS198.2501 2204. CK	214,025,471.64	1.72%
10	定期存款 GDYJGS198.2 5012201	现金及银行存款	GDYJGS198.2501 2201. CK	107,012,736.18	0.86%

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）

#### 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	中国光大银行股份有限公司 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券	212400004. IB	345,033.00	35,191,064.36
2	中国建设银行股份有限公司	平安银行股份有限公司 2024 年第一期小型微型企	2428001. IB	295,742.00	30,453,284.65

		业贷款 专项金 融债券			
3	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	121,568.00	12,156,841.31

#### 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	建信期货有限责 任公司	JXQHTL03JH.OF	建信期货添利 3 号集 合资产管理计划	12,957.02
2	建信信托有限责 任公司	JXXTWY09JH.OF	建信信托-稳裕 9 号集 合资金信托计划	10,016.37
3	建信信托有限责 任公司	JXXTWY10JH.OF	建信信托-稳裕 10 号 集合资金信托计划	3,015.28
4	建信资本管理有 限责任公司	JXZBJX03JH.OF	建信资本锦绣 3 号集 合	812.50

#### 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	托管费	中国建设银行股份有 限公司	1,017,490.79
2	代销费	中国建设银行股份有 限公司	27,142.46

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、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

### （二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

## 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	11050137510000009673	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