

建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 3 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3期
产品代码	JXJXARGS250616003
登记编码	Z7000725000617
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10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	1.020744	1.020744	10,898,158,948.45	-	-
三个月前	1.016239	1.016239	319,223,008.95	过去三个月	0.44%

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	1.020974	1.020974	201,094,766.31	-	-
三个月前	1.016350	1.016350	77,531,885.57	过去三个月	0.45%

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

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	156,474.86	14.09%	548,698.07	49.41%
2	同业存单	0.00	0.00%	352,034.54	31.70%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	99,771.00	8.98%
4	债券	0.00	0.00%	17,726.10	1.60%
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	20,033.67	1.80%	92,215.25	8.30%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	933,868.86	84.10%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,110,377.39	100.00%	1,110,444.97	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.05%

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	1,879,131,757.95	16.92%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	815,739,914.44	7.35%
3	定期存款 JXXTFMZXRRY107H. PF01	现金及银行存款	JXXTFMZXRRY107H. PF01. CK	567,971,781.82	5.11%
4	定期存款 JXXTZX303H. JSYH03	现金及银行存款	JXXTZX303H. JSYH03. CK	489,336,569.89	4.41%
5	定期存款 JXXTZX303H. JSYH01	现金及银行存款	JXXTZX303H. JSYH01. CK	407,796,770.36	3.67%
6	定期存款 JXXTZX303H. JSYH02	现金及银行存款	JXXTZX303H. JSYH02. CK	407,799,259.96	3.67%
7	定期存款 XYJJWJ3H. 00006	现金及银行存款	XYJJWJ3H. 00006. CK	392,343,751.06	3.53%
8	长城嘉鑫两年定开债券 A	公募基金	008287. 0F	198,668,174.87	1.79%
9	25 兴业银行 CD216	同业存单	112510216. IB	198,564,132.70	1.79%
10	25 北京银行 CD006	同业存单	112512006. IB	198,544,967.88	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）

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	无锡产业发展集团有限公司 2025 年度第十四期超短期融资券	012582992. IB	70,034.00	7,006,305.99
2	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	012583132. IB	66,902.00	6,690,164.31
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	33,960.00	3,395,961.33

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	建信信托有限责任公司	JXXTYCL1H.OF	建信信托-信盈策略1号信托计划	113,837.45
2	建信信托有限责任公司	JXXTZ303H.OF	建信信托-尊鑫303号集合资金信托计划	18,875.75
3	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	16,396.12
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY110H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈110号固收类集合资金信托计划	11,516.90
5	建信信托有限责任公司	JXXTZ301H.OF	建信信托-尊鑫301号集合资金信托计划	8,576.61
6	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY107H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈107号固收类集合资金信托计划	6,418.02
7	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	1,805.23
8	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	1,703.09
9	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL3H.OF	建信资本稳利3号集合资产管理计划	1,333.56
10	建信信托有限责任公司	JXXTZ312H.OF	建信信托-尊鑫312号集合资金信托计划	575.41
11	建信信托有限责任公司	JXXTZ311H.OF	建信信托-尊鑫311号集合资金信托计划	161.13
12	建信信托有限责任公司	JXXTZ314H.OF	建信信托-尊鑫314号集合资金信托计划	161.13
13	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL7H.OF	建信资本稳利7号集合资产管理计划	65.76
14	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL9H.OF	建信资本稳利9号集合资产管理计划	30.14

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	158,980.19
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	23,740.73

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

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，预留充足现金头寸，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动均有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，本理财产品主要投资于固定收益类资产，并严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，整体风险可控、价格波动可控，组合仓位总体净值增长平稳。

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	31050136360000012558	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