

# 建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 4 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4期
产品代码	JXJXARGS250616004
登记编码	Z7000725000618
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

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	1.015514	1.015514	8,343,108,136.19	-	-
三个月前	1.012091	1.012091	272,356,284.09	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。

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	1.015718	1.015718	306,845,557.25	-	-
三个月前	1.012181	1.012181	67,640,154.11	过去三个月	0.35%

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	110,741.56	12.79%	403,832.02	46.65%
2	同业存单	0.00	0.00%	298,593.75	34.49%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	70,138.88	8.10%
4	债券	0.00	0.00%	30,177.56	3.49%
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	13,247.81	1.53%	62,942.40	7.27%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	741,640.38	85.68%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	865,629.74	100.00%	865,684.60	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.08%

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	1,549,295,190.25	17.90%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	573,464,032.36	6.62%
3	定期存款 QHKYWJ3H.7438401	现金及银行存款	QHKYWJ3H.7438401. CK	404,660,255.18	4.67%
4	25 北京银行 CD175	同业存单	112512175. IB	227,309,173.68	2.63%
5	定期存款 XYJJWJ3H.000006	现金及银行存款	XYJJWJ3H.000006. CK	176,316,675.40	2.04%
6	定期存款 QHKYWJ3H.7531751	现金及银行存款	QHKYWJ3H.7531751. CK	161,847,190.73	1.87%
7	25 农业银行 CD353	同业存单	112503353. IB	161,353,792.40	1.86%
8	25 农业银行 CD087	同业存单	112503087. IB	161,004,950.66	1.86%
9	25 平安银行 CD101	同业存单	112511101. IB	160,930,018.66	1.86%
10	25 北京银行 CD177	同业存单	112512177. IB	160,004,652.48	1.85%

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	526,440.00	52,665,671.04
2	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	396,160.00	39,615,981.31
3	中国建设银行股份有限公司	济南高新控股集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582580. IB	302,946.00	30,294,573.95
4	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	012583031. IB	175,444.00	17,544,426.63

		创新债券			
5	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	163,472.00	16,347,156.24
6	中国建设银行股份有限公司	中材科技股份有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	012582871. IB	143,902.00	14,390,205.79
7	中国建设银行股份有限公司	江苏省广播电视集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012582741. IB	139,821.00	13,982,111.05
8	中国建设银行股份有限公司	华电江苏能源有限公司 2025 年度第二十八期超短期融资券	012582777. IB	95,935.00	9,593,470.53
9	中国建设银行股份有限公司	北京国有资本运营管理有限公司 2025 年度第十一期中期票据	102584546. IB	93,214.00	9,321,407.37
10	中国建设银行股份有限公司	北京首钢股份有限公司 2025 年度第	012582525. IB	73,543.00	7,354,249.86

		一期科技创新债券			
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年度第十期中期票据	102584427. IB	12,257.00	1,225,708.31

#### 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	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY109H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈109号固收类集合资金信托计划	79,170.20
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB7H.OF	建信资管浦江安盈货币7号资产管理产品	32,518.96
3	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	20,154.39
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	18,886.50
5	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	12,963.80
6	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	12,034.99
7	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	7,109.32
8	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	2,633.12
9	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	1,784.84
10	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	1,182.89
11	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	448.82
12	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	134.27
13	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	134.27

14	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
15	建信信托有限责 任公司	JXXTZX303H.OF	建信信托-尊鑫 303 号 集合资金信托计划	6.72

#### 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	407,896.28
2	代收费	中国建设银行股份有 限公司	14,335.87

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	31050136360000012 773	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