

建信理财嘉鑫（稳利）按日开放式产品第 5 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）按日开放式产品第 5 期
产品代码	JXJXLGS250509005
登记编码	Z7000725000481
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 08 月 19 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	1.007915	1.007915	586,374,049.41	-	-
三个月前	1.003314	1.003314	197,713,865.41	过去三个月	0.46%

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	1.008228	1.008228	78,825,986.57	-	-
三个月前	1.003370	1.003370	46,696,830.38	过去三个月	0.48%

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

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	41,481.41	62.33%	66,445.16	99.84%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%

4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	107.43	0.16%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	25,068.48	37.67%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	66,549.89	100.00%	66,552.59	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	465,983,464.75	70.02%
2	定期存款 JXXTZX301H.JSYH05	现金及银行存款	JXXTZX301H.JSYH05.CK	33,273,982.77	5.00%
3	定期存款 JXXTZX301H.JSYH06	现金及银行存款	JXXTZX301H.JSYH06.CK	25,594,184.41	3.85%
4	定期存款 JXXTZX301H.JS01	现金及银行存款	JXXTZX301H.JS01.CK	20,496,237.94	3.08%
5	定期存款 JXXTZX301H.JSYH03	现金及银行存款	JXXTZX301H.JSYH03.CK	17,924,078.56	2.69%
6	定期存款 JXXTZX301H.JSYH04	现金及银行存款	JXXTZX301H.JSYH04.CK	16,643,935.08	2.50%
7	定期存款 JXXTZX301H.BJ01	现金及银行存款	JXXTZX301H.BJ01.CK	15,372,059.05	2.31%
8	定期存款 JXXTZX301H.JSYH02	现金及银行存款	JXXTZX301H.JSYH02.CK	15,367,103.69	2.31%

9	定期存款 JXXTZX301H.XYYH01	现金及银行存款	JXXTZX301H.XYYH01.CK	12,811,598.65	1.93%
10	定期存款 JXXTZX301H.XYYH03	现金及银行存款	JXXTZX301H.XYYH03.CK	12,807,017.85	1.92%

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）

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	1,411.19
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY81H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 81 号固收类集合资金信托计划	745.61
3	建信信托有限责任公司	JXXTZX301H.OF	建信信托-尊鑫 301 号集合资金信托计划	219.19
4	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	建信信托有限责任公司	JXXTZX314H.OF	建信信托-尊鑫 314 号 集合资金信托计划	4.95
6	建信信托有限责任公司	JXXTZX310H.OF	建信信托-尊鑫 310 号 集合资金信托计划	3.36
7	建信信托有限责任公司	JXXTZX311H.OF	建信信托-尊鑫 311 号 集合资金信托计划	3.36
8	建信信托有限责任公司	JXXTZX312H.OF	建信信托-尊鑫 312 号 集合资金信托计划	3.36
9	建信信托有限责任公司	JXXTZX313H.OF	建信信托-尊鑫 313 号 集合资金信托计划	3.36
10	建信信托有限责任公司	JXXTZX316H.OF	建信信托-尊鑫 316 号 集合资金信托计划	3.20
11	建信信托有限责任公司	JXXTZX317H.OF	建信信托-尊鑫 317 号 集合资金信托计划	3.20
12	建信信托有限责任公司	JXXTZX318H.OF	建信信托-尊鑫 318 号 集合资金信托计划	3.20
13	建信信托有限责任公司	JXXTZX319H.OF	建信信托-尊鑫 319 号 集合资金信托计划	3.20
14	建信信托有限责任公司	JXXTZX315H.OF	建信信托-尊鑫 315 号 集合资金信托计划	2.24

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	19,939.48
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	3,436.82

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	11050137510000009684	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