

# 建信理财嘉鑫（稳利）按日开放式产品第 8 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 8 期
产品代码	JXJXLGS241113008
登记编码	Z7000724001025
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	2024 年 12 月 12 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	1.015479	1.015479	3,003,583,112.09	-	-
三个月前	1.012565	1.012565	2,929,454,560.80	过去三个月	0.29%
六个月前	1.009682	1.009682	4,406,679,609.92	过去六个月	0.57%
九个月前	1.006131	1.006131	600,591,510.80	过去九个月	0.93%
一年前	1.001407	1.001407	146,212,379.96	过去一年	1.41%

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	1.016132	1.016132	272,476,575.03	-	-
三个月前	1.013015	1.013015	335,660,489.08	过去三个月	0.31%
六个月前	1.009997	1.009997	437,222,343.79	过去六个月	0.61%
九个月前	1.006313	1.006313	127,427,703.69	过去九个月	0.98%
一年前	1.001432	1.001432	117,697,499.63	过去一年	1.47%

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	38,982.13	11.89%	225,776.72	68.84%
2	同业存单	0.00	0.00%	32,331.95	9.86%
3	拆放同业及买入返售	15,001.28	4.58%	15,718.71	4.79%
4	债券	0.00	0.00%	27,804.66	8.48%
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	2,474.55	0.75%	26,354.85	8.04%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	271,415.53	82.78%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	327,873.49	100.00%	327,986.89	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.12%

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	921,844,312.01	28.11%
2	定期存款 JXZGPJ33H.0 00002	现金及银行存 款	JXZGPJ33H.0000 02.CK	260,214,461.67	7.93%
3	GC007	拆放同业及债 券买入返售	204007.SH.2025 1231	150,012,819.30	4.57%
4	定期存款 JXZBWL3H.14 220250313131365	现金及银行存 款	JXZBWL3H.14220 250313131365.C K	89,432,005.01	2.73%

5	定期存款 JXZGPJ33H.017000002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.01700002.CK	74,370,739.45	2.27%
6	24 中国电力 1ABN001 优先(绿色)	债券	082481505. IB	74,203,198.68	2.26%
7	定期存款 JXXTZX301H.JSYH05	现金及银行存款	JXXTZX301H.JSYH05.CK	66,558,507.76	2.03%
8	定期存款 JXZGPJ33H.01000003	现金及银行存款	JXZGPJ33H.00100003.CK	61,975,619.83	1.89%
9	定期存款 JXZGPJ33H.016000004	现金及银行存款	JXZGPJ33H.01600004.CK	61,968,428.23	1.89%
10	定期存款 JXZGPJ33H.01000005	现金及银行存款	JXZGPJ33H.00100005.CK	61,940,691.36	1.89%

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	华电云南发电有限公司	华电云南发电有限公司2025年度第一期短期融资券	042580414. IB	24,480.00	2,447,952.02

#### 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	深圳顺 丰泰森 控股(集 团)有限 公司 2025 年 度第五 期超短 期融资 券	012582482. IB	307,356.00	30,735,593.02
2	中国建设 银行股份 有限公司	贵州乌 江水电 开发有 限责任 公司 2025 年 度第六 期绿色 超短期 融资券	132580129. IB	200,000.00	20,000,000.00
3	中国建设 银行股份 有限公司	广州产 业投资 控股集 团有限 公司 2025 年 度第五 期超短 期融资 券	012582404. IB	102,107.00	10,210,670.50
4	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	83,844.00	8,384,448.86
5	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	64,116.00	6,411,637.36

6	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司2025年二级资本债券(第二期)(债券通)	232580008.IB	59,970.00	6,006,076.78
7	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	40,861.00	4,086,104.77
8	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	40,186.00	4,018,605.12
9	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	30,456.00	3,045,587.68
10	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	29,592.00	2,959,217.24
11	中国建设银行股份有限公司	北京首钢股份有限公司2025年度第一期科	012582525.IB	29,030.00	2,902,993.37

		技创新 债券			
12	中国建设 银行股份 有限公司	华电云 南发电 有限公司 2025 年度第 一期短 期融资 券	042580414. IB	24,480.00	2,447,952.02
13	中国建设 银行股份 有限公司	金泰产 融(北 京)创 业投 资基 金管 理有 限公 司 2025 年度 第一 期本 钢北 营绿 色科 技创 新定 向资 产支 持证 券(类 REITs) 优先 级	082580907. IB	21,674.00	2,167,378.23
14	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	20,304.00	2,030,391.78
15	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	19,728.00	1,972,811.50
16	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	102584427. IB	4,838.00	483,832.23

		期中期 票据			
17	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	2,819.00	282,013.36
18	中国建设 银行股份 有限公司	中国巨 石股份 有限公 司 2025 年度第 一期超 短期融 资券	012580496. IB	1,037.00	103,650.93
19	中国建设 银行股份 有限公司	中国工 商银行 股份有 限公司 2022 年 二级资 本债券 (第一 期)(品 种一)	2228004. IB	511.00	52,599.46
20	中国建设 银行股份 有限公司	中国银 行股份 有限公 司 2022 年二级 资本债 券(第一 期)	2228006. IB	511.00	52,570.69
21	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	511.00	52,266.09
22	中国建设 银行股份 有限公司	中国工 商银行 股份有 限公司	242480007. IB	501.00	50,922.50

		2024 年 无固定 期限资 本债券 (第一 期)			
23	中国建设 银行股份 有限公司	厦门港 务控股 集团有 限公司 2025 年 度第四 期超短 期融资 券	012581744. IB	60.00	6,032.14
24	中国建设 银行股份 有限公司	江苏省 广电有 线信息 网络股 份有限 公司 2025 年 度第八 期科技 创新债 券	012581980. IB	11.00	1,070.97
25	中国建设 银行股份 有限公司	2025 年 奇瑞徽 银汽车 金融股 份有限 公司第 三期绿 色金融 债券	262580009. IB	11.00	1,070.97
26	中国建设 银行股份 有限公司	招商局 融资租 赁有限 公司 2025 年 度第一 期绿色 中期票 据	102582647. IB	11.00	1,068.16
27	中国建设 银行股份 有限公司	大唐河 南发电 有限公 司 2025 年度第 二期超	012582204. IB	11.00	1,067.16

		短期融资券			
28	中国建设银行股份有限公司	国家电投集团新疆能源化工有限责任公司 2025 年度第二期中期票据	102583790. IB	11.00	1,067.16
29	中国建设银行股份有限公司	广州越秀融资租赁有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	012581873. IB	11.00	1,052.07

#### 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	JXZGAYHB7H.OF	建信资管浦江安盈货币 7 号资产管理产品	332,455.92
2	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	244,744.02
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBWY61H.OF	建信资本稳盈 61 号单一资产管理计划	68,325.79
4	建信保险资产管理有限公司	JXBXZGAYTL5H.OF	建信保险资管安盈添利 5 号集合资产管理计划	67,057.50
5	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJ33H.OF	建信资管浦江安鑫 33 号资产管理产品	54,619.77
6	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY105H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 105 号固收类集合资金信托计划	8,511.97
7	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	5,904.58
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY106H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 106 号固收类集合资金信托计划	5,202.33
9	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	1,205.83

10	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWL6H.OF	建信资本稳利 6 号集 合资产管理计划	1,098.87
11	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY6H.OF	建信信托风鸣尊享日 日盈 6 号固收类集 合资金信托计划	712.78
12	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	131.52
13	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	46.06
14	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	46.06
15	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY110H.OF	建信信托-风鸣尊享日 日盈 110 号固收类集 合资金信托计划	15.71

#### 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	4,349,213.76
2	代销费	中国建设银行股份有 限公司	3,659,338.75
3	托管费	中国建设银行股份有 限公司	717,748.65

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	11050138770009000 007	中国建设银行股份有 限公司北京蒲芳路支 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