

建信理财嘉鑫（稳利）法人版固收类按日开放式产品第 15  
期（浙江专享）  
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）法人版固收类按日开放式产品第 15 期（浙江专享） |
| 产品代码   | JXJXARGS241023015                   |
| 登记编码   | Z7000724000980                      |
| 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 11 月 26 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

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 | 1.020512 | 1.020512 | 454,583,283.95 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.016326 | 1.016326 | 733,046,145.49 | 过去三个月 | 0.41% |
| 六个月前 | 1.012121 | 1.012121 | 438,010,274.53 | 过去六个月 | 0.83% |
| 九个月前 | 1.007720 | 1.007720 | 478,154,354.46 | 过去九个月 | 1.27% |
| 一年前  | 1.002224 | 1.002224 | 304,796,460.66 | 过去一年  | 1.82% |

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

在报告期间内，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。

在报告期间内，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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

### 2. 清算指令执行

本报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。

### 3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

### 4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

## 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<br>(万元) | 占产品总资产<br>的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款       | 12,950.77     | 28.48%        | 35,473.43     | 74.95%        |
| 2  | 同业存单          | 0.00          | 0.00%         | 3,487.18      | 7.37%         |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | 8,000.64      | 17.60%        | 8,000.64      | 16.90%        |
| 4  | 债券            | 0.00          | 0.00%         | 368.11        | 0.78%         |
| 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%   | 0.00      | 0.00%   |
| 12 | 私募基金       | 0.00      | 0.00%   | 0.00      | 0.00%   |
| 13 | 资产管理产品     | 24,516.09 | 53.92%  | 0.00      | 0.00%   |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00      | 0.00%   | 0.00      | 0.00%   |
|    | 合计         | 45,467.51 | 100.00% | 47,329.37 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.12%

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               | 129,743,261.29 | 27.41%  |
| 2  | GC007         | 拆放同业及债券买入返售 | 204007.SH.20251230    | 80,006,434.91  | 16.90%  |
| 3  | 农行蒙阳 20270426 | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000003.CK | 33,884,482.17  | 7.16%   |
| 4  | 农行 20270430   | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000004.CK | 25,407,066.06  | 5.37%   |
| 5  | 农业 20270521   | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000008.CK | 21,145,012.09  | 4.47%   |
| 6  | 农行容桂 20270705 | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000014.CK | 21,085,991.46  | 4.46%   |
| 7  | 农行桂洲 20270705 | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000015.CK | 21,085,991.46  | 4.46%   |
| 8  | 农行东风 20270426 | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000002.CK | 16,942,241.06  | 3.58%   |
| 9  | 农行 20270514   | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000005.CK | 12,692,515.85  | 2.68%   |
| 10 | 农行 20270607   | 现金及银行存款     | JXZGAYTL56H.000013.CK | 12,673,629.24  | 2.68%   |

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 | 广东省环保集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券      | 012581915. IB | 18,069.00 | 1,804,524.08 |
| 2  | 中国建设银行股份有限公司 | 江苏沙钢集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券(科创票据) | 012580931. IB | 5,291.00  | 529,017.43   |
| 3  | 中国建设银行股份有限公司 | 云南省能源投资集团有限公司 2024 年度第            | 102480131. IB | 4,992.00  | 503,340.26   |

|   |              |                                   |               |          |            |
|---|--------------|-----------------------------------|---------------|----------|------------|
|   |              | 二期中期票据                            |               |          |            |
| 4 | 中国建设银行股份有限公司 | 厦门象屿集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券       | 012581923. IB | 3,409.00 | 342,978.76 |
| 5 | 中国建设银行股份有限公司 | 天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2023 年度第九期中期票据 | 102382887. IB | 982.00   | 98,398.75  |

#### 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 | JXZGAYTL56H. OF | 建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品 | 113,486.22  |
| 2  | 建信保险资产管理有限公司 | JXZGPJAX61H. OF | 建信资管浦江安鑫 61 号资产管理产品   | 2,816.05    |
| 3  | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBZXPZ6H. OF  | 建信资本臻享配置 6 号集合资产管理计划  | 460.58      |

#### 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 | 3,104,906.80 |
| 2  | 托管费  | 中国建设银行股份有限公司 | 118,122.60   |
| 3  | 代收费  | 中国建设银行股份有限公司 | 42,002.29    |

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

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

### （二）产品的投资风险情况

#### 1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

#### 2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）

产品无股票持仓。

#### 3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

## 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 | 33050161963509000105 | 中国建设银行股份有限公司杭州西湖支行 |

## 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