

建信理财嘉鑫（稳利）法人版固收类按日开放式产品第 1  
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）法人版固收类按日开放式产品第1期
产品代码	JXJXWL1D240926001
登记编码	Z7000724000960
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10月31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	1.017016	1.017016	1,530,927,322.97	-	-
三个月前	1.013995	1.013995	880,069,331.63	过去三个月	0.30%
六个月前	1.010273	1.010273	727,352,874.17	过去六个月	0.67%
九个月前	1.006449	1.006449	910,021,324.27	过去九个月	1.05%
一年前	1.003196	1.003196	1,294,172,928.62	过去一年	1.38%

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	24,362.64	15.90%	90,479.31	59.05%
2	同业存单	0.00	0.00%	21,927.50	14.31%
3	拆放同业及买入返售	5,001.06	3.26%	25,349.70	16.54%
4	债券	0.00	0.00%	12,007.28	7.84%
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	300.33	0.20%	3,466.86	2.26%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	123,520.96	80.64%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	153,185.00	100.00%	153,230.65	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.09%

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	349,934,652.88	22.84%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	165,661,706.22	10.81%
3	定期存款 JXZGPJ33H.00002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.00002. CK	92,260,081.82	6.02%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH. 20251230	50,010,570.84	3.26%
5	定期存款 JXZBWL3H.14220250313131365	现金及银行存款	JXZBWL3H.14220250313131365. CK	39,551,766.46	2.58%
6	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(5). IB	36,954,769.39	2.41%
7	24 中国电力 1ABN001 优先(绿色)	债券	082481505. IB	32,816,748.15	2.14%
8	定期存款 GLJYWJ5H.2025072530006220250725300062	现金及银行存款	GLJYWJ5H.2025072530006220250725300062. CK	31,650,019.54	2.07%
9	定期存款 JXZGPJ33H.017000002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.017000002. CK	26,368,444.18	1.72%
10	富国两年期理财债券 A	公募基金	002898. OF	26,259,472.99	1.71%

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	6,228.00	622,837.70

#### 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	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	48,211.00	4,821,064.24
2	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	36,867.00	3,686,696.18
3	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	23,449.00	2,344,902.93
4	中国建设银行股份有限公司	厦门港务控股集团有限公司	012581744. IB	18,125.00	1,812,538.99

		限公司 2025 年 度第四 期超短 期融资 券			
5	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 技创新 债券	012582525. IB	17,418.00	1,741,796.02
6	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 度第三 期超短 期融资 券	012581537. IB	17,411.00	1,741,145.32
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	17,016.00	1,701,552.08
8	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	11,344.00	1,134,368.06
9	中国建设 银行股份 有限公司	大唐融 资租赁 有限公 司 2025 年度第 一期大 唐山东 1 号绿色 定向资 产支持	082501095. IB	11,033.00	1,103,347.26

		票据(碳中和债/类 REITs) 优先级			
10	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	6,228.00	622,837.70
11	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 年度第六期科技创新债券	012581614. IB	5,409.00	540,880.99
12	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	5,265.00	526,452.12
13	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	4,119.00	412,567.64
14	中国建设银行股份有限公司	大唐河南发电有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012582204. IB	3,905.00	390,518.99

15	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	3,905.00	390,518.99
16	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券（第一期）	242480007. IB	3,610.00	367,338.34
17	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	3,563.00	356,270.00
18	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	3,563.00	356,270.00
19	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	3,563.00	355,335.31

20	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	2,903.00	290,299.34
21	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	2,766.00	276,606.84
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 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)	2228004. IB	2,555.00	262,962.63
23	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	2,555.00	262,818.80
24	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	2028048. IB	2,555.00	261,296.01

		券(第二期)			
25	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	1,804.00	180,386.02
26	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	1,290.00	129,036.72

#### 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	144,197.43
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	41,656.28
3	建信信托有限责任公司	JXXTXYCL1H.OF	建信信托-信盈策略1号信托计划	12,964.69
4	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	10,774.80
5	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	4,470.61
6	建信基金管理有限责任公司	JXJJ001.OF	建信基金向日葵纯债1号集合资产管理计划	3,662.78
7	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY105H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈105号固收类集合资金信托计划	1,219.16
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY113H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈113号固收类集合资金信托计划	996.88
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	909.96

10	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	359.43
11	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	302.17
12	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	294.78
13	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈10号集合信托计划	5.48

#### 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	1,196,033.76
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	709,257.13
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	241,229.13

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

本理财产品主要投资于银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

### （二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，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，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

## 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	310501363600001135	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