

建信理财海嘉（稳利）固收类按日开放式美元产品第 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	建信理财海嘉（稳利）固收类按日开放式美元产品第1期
产品代码	JXHJRKMYGS0415001
登记编码	Z7000725000358
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：美元

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	1.016288	1.016288	42,193,583.95	-	-
三个月前	1.006618	1.006618	13,159,951.68	过去三个月	0.96%

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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

币种：美元

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万美元)	占产品总资产 的比例	穿透后金额 (万美元)	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	4,219.86	100.00%	4,219.86	100.00%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	4,219.86	100.00%	4,219.86	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.01%

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：美元

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（单位：美元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	11,158,532.96	26.44%
2	定期存款 HJWLRKUSD25121701	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121701.CK	4,006,250.05	9.49%
3	定期存款 HJWLRKUSD25121703	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121703.CK	4,006,250.05	9.49%
4	定期存款 HJWLRKUSD25121705	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121705.CK	4,006,250.05	9.49%
5	定期存款 HJWLRKUSD25121702	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121702.CK	2,003,124.95	4.75%
6	定期存款 HJWLRKUSD25121704	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121704.CK	2,003,124.95	4.75%
7	定期存款 HJWLRKUSD25121801	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121801.CK	2,002,916.62	4.75%
8	定期存款 HJWLRKUSD25121901	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121901.CK	2,002,744.43	4.75%
9	定期存款 HJWLRKUSD25121902	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121902.CK	2,002,679.43	4.75%
10	定期存款 HJWLRKUSD25121903	现金及银行存款	HJWLRKUSD25121903.CK	2,002,679.43	4.75%

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）
----	-------	----------	----------	-------------

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	结售汇	中国建设银行股份有限公司	21,054.75
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	5,652.93
3	代收费	中国建设银行股份有限公司	1,268.06

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

本理财产品在报告期末以投资银行存款等资产为主。

（二）产品的投资风险情况

截至 2025 年年末，本理财产品主要投资于固定收益类资产，包括银行存款等，整体风险可控、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	建信理财海嘉（稳利）固收类按日开放式美元产品第1期	44250100000200007496	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

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