

建信理财“嘉鑫”固收类最低持有7天产品

2025 年三季度投资管理报告

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 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“嘉鑫”固收类最低持有 7 天产品
产品代码	JXJXZDCY7D0803001
登记编码	Z7000721000512
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	2021 年 11 月 03 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	1.089847	1.089847	13,107,924,187.60	-	-
三个月前	1.086393	1.086393	14,854,528,506.31	过去三个月	0.32%
六个月前	1.081931	1.081931	16,332,643,769.89	过去六个月	0.73%
九个月前	1.078335	1.078335	18,923,538,338.08	过去九个月	1.07%
一年前	1.073141	1.073141	20,142,453,452.75	过去一年	1.56%

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，未发现有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：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	199,479.78	15.21%	716,195.17	54.61%
2	同业存单	0.00	0.00%	451,215.49	34.41%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	18,223.48	1.39%
4	债券	6,123.65	0.47%	125,769.70	9.59%
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	1,105,496.70	84.32%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,311,100.13	100.00%	1,311,403.84	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	3,020,862,891.57	23.04%
2	定期存款 JX0018.000003	现金及银行存款	JX0018.000003.CK	663,268,131.42	5.06%
3	定期存款 JX0018.000002	现金及银行存款	JX0018.000002.CK	497,481,871.20	3.79%
4	25 证金 D53	债券	33900.SH	330,854,789.98	2.52%
5	25 兴业银行 CD068	同业存单	112510068.IB	297,940,594.52	2.27%
6	25 工商银行 CD114	同业存单	112502114.IB	297,749,379.45	2.27%
7	25 中信银行 CD242	同业存单	112508242.IB	297,005,902.20	2.26%
8	农业银行惠东县支行 20（20240809）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5204.CK	210,683,528.42	1.61%
9	农业银行德胜支行 20（20240906）	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5225.CK	210,351,959.68	1.60%
10	25 北京银行 CD111	同业存单	112512111.IB	199,828,980.43	1.52%

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	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第六期中期票据	102584024. IB	90,496.00	9,049,606.39
2	中国建设银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025 年度第三期中期票据（能源保供特别债）	102583934. IB	82,269.00	8,226,914.90
3	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	59,591.00	5,959,113.36
4	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	49,361.00	4,936,148.94
5	中国建设银行股份有限公司	国家开发银行 2022 年第一期“债券通”绿色金融债券	2202001QF. IB	27,809.00	2,860,467.73

6	中国建设银行股份有限公司	云南省交通投资建设集团有限公司 2025 年度第八期中期票据	102583913. IB	21,181.00	2,118,090.25
7	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	19,864.00	1,986,095.78
8	中国建设银行股份有限公司	中国进出口银行 2024 年第二期绿色金融债券	09240302. IB	15,891.00	1,589,667.40
9	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	15,891.00	1,589,096.90
10	中国建设银行股份有限公司	南昌轨道交通集团有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据	102583924. IB	14,121.00	1,412,060.17
11	中国建设银行股份有限公司	扬州市交通产业集团有限责任公司 2025 年度第一期绿色超短期融资券	012582103. IB	11,918.00	1,192,779.45
12	中国建设银行股份有限公司	山东高速集团有限公司 2025 年度第七期中期票据	102583931. IB	8,227.00	822,691.49
13	中国建设银行	南昌轨道	102380053. IB	7,945.00	817,352.84

	行股份有限 公司	交通集团 有限公司 2023 年 度第一期 绿色中期 票据			
14	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 度第四期 中期票据	102583550. IB	7,945.00	794,548.45
15	中国建设银行股份有限 公司	南昌轨道 交通集团 有限公司 2025 年 度第二期 中期票据	102583910. IB	7,060.00	706,030.08
16	中国建设银行股份有限 公司	福建省高 速公路集 团有限公 司 2025 年度第一 期中期票 据	102583530. IB	3,973.00	397,274.22

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	JX0018.OF	建信保险资管安盈添利 2 号集合资产管理计划	1,118,661.63
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL27H.OF	建信资本星链 27 号单一资产管理计划	357,364.91
3	建信保险资产管理有限公司	JXBXZGAYTL1H.OF	建信保险资管安盈添利 1 号集合资产管理计划	98,975.28
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL37H.OF	建信资本星链 37 号单一资产管理计划	34,575.23
5	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	31,956.65
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBHZPZ2H.OF	建信资本惠众配置 2 号集合资产管理计划	23,119.85
7	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB3H.OF	建信资管浦江安盈货币 3 号资产管理产品	8,398.41

8	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJ37H.OF	建信资管浦江安鑫 37 号资产管理产品	6,057.89
9	建信基金管理有限公司	JXJJHY01.OF	建信基金-汇益增强 1 号集合资产管理计划	1,231.94
10	建信基金管理有限公司	HZCXHB1H.OF	建信基金惠众称心回报 1 号集合资产管理计划	982.49
11	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL25H.OF	建信资管浦江安盈添利 25 号资产管理产品	521.72
12	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY108H.OF	建信信托-凤鸣尊享日盈 108 号固收类集合资金信托计划	150.75

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	代销费	中国建设银行股份有限公司	5,743,626.23
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	766,166.19

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 2025 年 3 季度末，本理财产品主要投资于固定收益类资产。产品固定收益部分主要投资于银行存款及同业存单，整体风险可控、价格波动可控，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	44250100000200004159	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日