

建信理财“嘉鑫”（7天）定期开放固收类净值型人民币理
财产品第1期
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”（7天）定期开放固收类净值型人民币理财产品第1期 |
| 产品代码 | JXQYJX7D191000101 |
| 登记编码 | Z7000719000090 |
| 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 | 2020年02月06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 | 1.154401 | 1.154401 | 4,647,876,135.24 | - | - |
| 三个月前 | 1.153408 | 1.153408 | 5,346,699,132.04 | 过去三个月 | 0.09% |
| 六个月前 | 1.146783 | 1.146783 | 5,743,259,687.46 | 过去六个月 | 0.66% |
| 九个月前 | 1.144159 | 1.144159 | 7,851,667,456.02 | 过去九个月 | 0.90% |
| 一年前 | 1.136052 | 1.136052 | 8,772,140,023.94 | 过去一年 | 1.62% |

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：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 | 34,118.74 | 7.34% | 225,080.68 | 43.04% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 32,451.67 | 6.21% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 2,473.42 | 0.47% |
| 4 | 债券 | 29,274.16 | 6.30% | 257,888.49 | 49.31% |
| 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 | 5,077.86 | 1.09% | 5,077.86 | 0.97% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 396,425.57 | 85.27% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 464,896.33 | 100.00% | 522,972.11 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：112.52%

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 | 748,469,074.99 | 14.31% |
| 2 | 农业银行惠东县支行 20（20240809） | 现金及银行存款 | DJZCWJJX45H.DC5204.CK | 206,305,908.68 | 3.94% |
| 3 | 农业银行德胜支行 20（20240906） | 现金及银行存款 | DJZCWJJX45H.DC5225.CK | 205,981,229.33 | 3.94% |
| 4 | 21 工商银行永续债 01 | 债券 | 2128021.IB | 164,532,602.74 | 3.15% |
| 5 | 农业银行清晖支行 15（20240906） | 现金及银行存款 | DJZCWJJX45H.DC5224.CK | 154,485,922.00 | 2.95% |
| 6 | 农业银行大良支行 10（20240705） | 现金及银行存款 | DJZCWJJX45H.DC5194.CK | 103,606,834.39 | 1.98% |
| 7 | 农业银行大良支行 10（20240705） | 现金及银行存款 | DJZCWJJX45H.DC5195.CK | 103,606,834.39 | 1.98% |
| 8 | 农业银行大良支行 10（20240705） | 现金及银行存款 | DJZCWJJX45H.DC5196.CK | 103,606,834.39 | 1.98% |
| 9 | 25 中信银行 CD093 | 同业存单 | 112508093.IB | 100,016,425.96 | 1.91% |
| 10 | 25 农业银行 CD146 | 同业存单 | 112503146.IB | 99,017,960.00 | 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） |

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 | 中国银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通) | 242580029. IB | 300,000.00 | 30,000,000.00 |
| 2 | 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年无固定期限资本债券(第一期)(债券通) | 242580011. IB | 100,000.00 | 10,026,417.26 |
| 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 | 55,004.00 | 5,500,414.61 |
| 4 | 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 | 32,188.00 | 3,218,769.74 |
| 5 | 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 | 29,262.00 | 2,926,154.31 |
| 6 | 中国建设银行股份有限公司 | 国家开发银行 2022年 | 2202001QF. IB | 25,669.00 | 2,640,285.15 |

| | | | | | |
|----|------------------|--|---------------|-----------|--------------|
| | | 第一期\“ 债券通\” 绿色金融 债券 | | | |
| 7 | 中国建设银行 股份有限公司 | 上海浦东 发展银行 股份有限 公司 2025年 第二期无 固定期限 资本债券 | 242580026. IB | 25,499.00 | 2,549,885.19 |
| 8 | 中国建设银行 股份有限公司 | 百联集团 有限公司 2025年 度第四期 中期票据 | 102583425. IB | 20,099.00 | 2,009,918.50 |
| 9 | 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 | 18,335.00 | 1,833,217.39 |
| 10 | 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 | 17,557.00 | 1,755,692.59 |
| 11 | 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 绿色中期 票据 | 102583069. IB | 16,079.00 | 1,607,934.80 |
| 12 | 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 | 09240302. IB | 14,668.00 | 1,467,303.82 |

| | | 券 | | | |
|----|--------------|--------------------------------------|--------------|-----------|--------------|
| 13 | 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 | 14,668.00 | 1,466,777.23 |
| 14 | 中国建设银行股份有限公司 | 红狮控股集团有限公司2025年度第五期超短期融资券 | 012581664.IB | 13,702.00 | 1,370,222.86 |
| 15 | 中国建设银行股份有限公司 | 大唐云南发电有限公司2024年度第二期绿色中期票据(乡村振兴/科创票据) | 102484140.IB | 12,060.00 | 1,240,845.42 |
| 16 | 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 | 11,001.00 | 1,100,966.05 |
| 17 | 中国建设银行股份有限公司 | 厦门建发股份有限公司2025年度第三期中期票据 | 102501528.IB | 8,040.00 | 803,967.40 |
| 18 | 中国建设银行股份有限公司 | 江西铜业集团有限公司2025年度第二期科技创新债券 | 102583039.IB | 8,040.00 | 803,967.40 |
| 19 | 中国建设银行股份有限公司 | 云南省交通投资建设集团有 | 102583913.IB | 7,726.00 | 772,646.21 |

| | | | | | |
|----|--------------|--|---------------|----------|------------|
| | | 限公司 2025 年 度第八期 中期票据 | | | |
| 20 | 中国建设银行股份有限公司 | 南昌轨道交通集团有限公司 2023 年 度第一期 绿色中期 票据 | 102380053. IB | 7,334.00 | 754,437.65 |
| 21 | 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 | 7,334.00 | 733,388.61 |
| 22 | 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 | 5,151.00 | 515,097.47 |
| 23 | 中国建设银行股份有限公司 | 陕西交通控股集团有限公司 2025 年 度第八期 中期票据 | 102583403. IB | 4,020.00 | 401,983.70 |
| 24 | 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 | 3,667.00 | 366,694.31 |
| 25 | 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 | 2,926.00 | 292,615.43 |
| 26 | 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 | 2,575.00 | 257,548.74 |

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 | 148,856.69 |
| 2 | 建信基金管理有限责任公司 | JXJJHZZTY20H.OF | 建信基金惠众添添赢 20 号单一资产管理计划 | 45,631.22 |
| 3 | 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 | 14,045.09 |
| 4 | 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 | 8,689.41 |
| 5 | 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 |
| 6 | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBXL26H.OF | 建信资本星链 26 号单一资产管理计划 | 5,543.49 |
| 7 | 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 | 4,096.05 |
| 8 | 建信基金管理有限责任公司 | JXJJHY01.OF | 建信基金-汇益增强 1 号集合资产管理计划 | 1,185.92 |
| 9 | 建信基金管理有限责任公司 | GD1910500005.OF | 19 建信基金专项日盈 2 号 20191128 | 1,050.94 |
| 10 | 建信基金管理有限责任公司 | HZCXHB1H.OF | 建信基金惠众称心回报 1 号集合资产管理计划 | 702.22 |
| 11 | 建信基金管理有限责任公司 | JXXGY2.OF | 建信星光熠熠尚盈 2 号特定多个客户资产管理计划 | 601.97 |
| 12 | 建信保险资产管理有限公司 | JXBXZGAX17H.OF | 建信保险资管安鑫 17 号资产管理产品 | 246.56 |

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 | 2,041,489.01 |
| 2 | 托管费 | 中国建设银行股份有限公司 | 272,198.51 |

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都有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳运行。

（二）产品的投资风险情况 截至报告期末，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、同业存单、利率债及短久期信用债等，整体风险可控、价格波动可控，组合总体净值平稳。

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 | 44250100000200003361-0002 | 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