

建信理财嘉鑫固收类按日（尊享版）开放式产品 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按日（尊享版）开放式产品
产品代码	JXJX01GS231017001
登记编码	Z7000723000714
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	2023 年 12 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	1.032514	1.032514	13,433,566,817.05	-	-
三个月前	1.029842	1.029842	15,821,461,404.43	过去三个月	0.26%
六个月前	1.026024	1.026024	18,030,239,800.77	过去六个月	0.63%
九个月前	1.022287	1.022287	30,834,781,285.31	过去九个月	1.00%
一年前	1.017671	1.017671	35,940,553,083.11	过去一年	1.46%

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

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。

我行按照国家相关规定，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、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行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。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	187,940.22	13.99%	627,065.11	46.66%
2	同业存单	0.00	0.00%	310,261.50	23.09%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	129,861.50	9.66%
4	债券	8,565.22	0.64%	236,099.44	17.57%
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%	40,660.35	3.03%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,147,296.43	85.38%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,343,801.87	100.00%	1,343,947.91	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

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	2,705,529,302.83	20.13%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	1,050,047,169.61	7.81%
3	定期存款 JXZGPJ33H.000002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.000002. CK	309,853,367.94	2.31%
4	定期存款 DFJJJY7H.0752	现金及银行存款	DFJJJY7H.0752. CK	301,715,609.61	2.25%
5	25 工商银行 CD243	同业存单	112502243. IB	295,650,286.03	2.20%
6	定期存款 DCJJJY2H.ZG11_20250313009	现金及银行存款	DCJJJY2H.ZG11_20250313009. CK	256,240,867.93	1.91%
7	25 国开 06	债券	250206. IB	230,391,765.16	1.71%
8	定期存款 DCJJJY3H.GS11_20250606020	现金及银行存款	DCJJJY3H.GS11_20250606020. CK	204,490,960.36	1.52%
9	定期存款 DFJJJY7H.0748	现金及银行存款	DFJJJY7H.0748. CK	201,295,333.78	1.50%
10	定期存款 DFJJJY7H.0762	现金及银行存款	DFJJJY7H.0762. CK	200,186,666.60	1.49%

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	300,129.00	30,034,919.41

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	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	400,736.00	40,073,635.70
2	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 年度第四期 超短期融资券	012581744. IB	300,358.00	30,035,807.78
3	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	300,129.00	30,034,919.41

4	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	100,000.00	10,286,049.86
5	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券（第一期）（品种二）	312410002. IB	100,000.00	10,186,520.00
6	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	100,162.00	10,016,199.46
7	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	100,162.00	10,016,199.46
8	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	100,150.00	10,014,995.49
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 年度第六期科技创新债券	012581614. IB	100,135.00	10,013,539.35
10	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司	012581664. IB	100,135.00	10,013,539.35

		2025 年度第五期超短期融资券			
11	中国建设银行股份有限公司	晋能控股煤业集团有限公司 2023 年度第三期中期票据	102381913. IB	716. 00	72, 858. 09
12	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	243. 00	25, 002. 29
13	中国建设银行股份有限公司	晋能控股电力集团有限公司 2023 年度第十一期绿色中期票据(碳中和债)	132380067. IB	119. 00	12, 138. 03

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	JXBXZGAYTL1H. OF	建信保险资管安盈添利 1 号集合资产管理计划	114, 767. 16
2	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	75, 243. 49
3	建信期货有限责任公司	JXQHQQXWJ3H. OF	建信期货-期享稳健 3 号单一资产管理计划	45, 169. 29
4	建信期货有限责任公司	JXQHQQXWJ3H. OF	建信期货-期享稳健 3 号单一资产管理计划	45, 169. 29
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	27, 994. 71
6	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	25, 290. 57

7	建信信托有 限责任公 司	JXXTFMZXRRY105H.OF	建信信托-凤鸣尊享日 日盈 105 号固收类集 合资金信托计划	8,553.53
8	建信信托有 限责任公 司	JXXTFMZXRRY106H.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	8,552.57
9	建信基金管 理有限责 任公司	JXJJAXB2H.OF	建信基金安心宝 2 号 集合资产管理计划	7,285.37
10	建信信托有 限责任公 司	JXXTWJ50H.OF	建信信托-稳健 50 号 单一资金信托计划	3,945.71
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	600.92
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	255.33
13	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	137.84
14	建信资本管 理有限责 任公司	JXZBWL5H.OF	建信资本稳利 5 号集 合资产管理计划	104.12
15	建信信托有 限责任公 司	JXXTFMZXRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 10 号集合信托计 划	90.41
16	建信信托有 限责任公 司	JXXTFMZXRRY110H.OF	建信信托-凤鸣尊享日 日盈 110 号固收类集 合资金信托计划	0.96

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	6,276,456.52
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	836,860.88

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	11050137510000009145	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

建信理财有限责任公司
2025 年 09 月 30 日