

建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 20 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（稳利）固收类按日开放式产品第 20 期
产品代码	JXJXARGSWL0114020
登记编码	Z7000725000116
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	2025 年 03 月 18 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	1.013742	1.013742	30,166,601,220.71	-	-
三个月前	1.009985	1.009985	25,873,802,316.75	过去三个月	0.37%
六个月前	1.003630	1.003630	74,917,728.14	过去六个月	1.01%

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

在报告期间内，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。

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。

在报告期间内，本产品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	350,285.57	11.61%	1,710,158.65	54.98%
2	同业存单	0.00	0.00%	564,858.74	18.16%
3	拆放同业及买入返售	341,158.54	11.31%	475,665.63	15.29%
4	债券	0.00	0.00%	237,624.28	7.64%
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	110,116.49	3.65%	122,207.40	3.93%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	2,215,352.91	73.43%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	3,016,913.51	100.00%	3,110,514.70	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.11%

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	5,388,807,651.53	17.32%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	3,506,086,966.80	11.27%
3	25 农业银行 CD294	同业存单	112503294.IB	997,178,076.92	3.21%
4	定期存款 YGZCYX11H.250027	现金及银行存款	YGZCYX11H.250027.CK	863,863,392.74	2.78%
5	定期存款 JXZGAXTL56H.000008	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.000008.CK	775,915,063.63	2.49%
6	GC001	拆放同业及债券买入返售	204001.SH	602,653,602.59	1.94%
7	定期存款 YGZCYX11H.250006	现金及银行存款	YGZCYX11H.250006.CK	578,971,083.85	1.86%
8	定期存款 YGZCYX11H.250007	现金及银行存款	YGZCYX11H.250007.CK	578,971,083.85	1.86%
9	定期存款 YGZCYX11H.250028	现金及银行存款	YGZCYX11H.250028.CK	575,908,928.64	1.85%
10	定期存款 JXZGAXTL56H.000007	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.000007.CK	500,564,622.27	1.61%

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	四川省水电投资经营集团有限公司	四川省水电投资经营集团有	012581572.IB	191,851.00	19,185,125.56

		限公司 2025 年 度第二期 超短期融 资券			
--	--	-------------------------------------	--	--	--

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	上海电力股份有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	012582151. IB	500,000.00	50,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	江苏沙钢集团有限公司 2025 年度第四期科技创新债券	012581549. IB	479,628.00	47,935,618.97
3	中国建设银行股份有限公司	云南省能源投资集团有限公司 2023 年度第四期中期票据	102383132. IB	400,000.00	40,278,800.00
4	中国建设银行股份有限公司	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第三期科技创新债券	012581122. IB	383,703.00	38,347,344.07
5	中国建设银行股份有限公司	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第七期科技创新债券	012581641. IB	284,826.00	28,442,520.34
6	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团	042580467. IB	68,916.00	6,891,554.94

	公司	有限公司 2025 年 度第二期 短期融资 券		
--	----	-------------------------------------	--	--

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	JXZGAXTL56H.OF	建信资管浦江安鑫 56 号资产管理产品	337,302.47
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX14H.OF	建信资本臻享 14 号单一资产管理计划	241,244.89
3	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	18,097.33
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX21H.OF	建信资本臻享 21 号单一资产管理计划	14,648.34
5	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL61H.OF	建信资管浦江安盈添利 61 号资产管理产品	3,669.36

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	债券回购	招商基金管理有限公司	84,351,972.69
2	债券回购	建信保险资产管理有限公司	77,144,662.62
3	债券买卖	招商银行股份有限公司	68,588,243.53
4	代销费	中国建设银行股份有限公司	7,787,240.85
5	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,705,070.43

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，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，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

产品无股票持仓。

10. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓。

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	44250100003100003601	中国建设银行股份有限公司深圳建设路支行

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日