

建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 31 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 31 期
产品代码	JXJXAR20250416031
登记编码	Z7000725000375
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 05 月 09 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	1.014366	1.014366	39,043,959,422.53	-	-
三个月前	1.010918	1.010918	508,877,052.85	过去三个月	0.34%

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

本产品自成立至本报告日，产品管理人格尽职守、勤勉尽责、谨慎管理。

第四章 托管人报告

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	475,672.15	12.18%	2,008,888.66	50.58%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,247,734.33	31.41%
3	拆放同业及买入返售	149,942.07	3.84%	372,486.30	9.38%
4	债券	0.00	0.00%	249,533.23	6.28%
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	85,179.89	2.18%	93,245.47	2.35%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	3,194,744.22	81.80%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	3,905,538.34	100.00%	3,971,887.99	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.73%

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	F100201	6,823,317,237.	17.18%

		款		20	
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	1,499,420,728.92	3.78%
3	定期存款 JXZGAYTL29H.000019	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.000019.CK	1,306,354,607.82	3.29%
4	定期存款 JXZGAYTL29H.017000006	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000006.CK	1,215,035,488.22	3.06%
5	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001.IB	1,141,525,641.63	2.87%
6	定期存款 JXZGAYTL29H.017000008	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000008.CK	1,093,529,125.98	2.75%
7	农业银行南海分行 30 (20240929)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5242.CK	775,491,928.30	1.95%
8	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	766,051,940.65	1.93%
9	农业银行北滘支行 25 (20240906)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5217.CK	647,112,175.53	1.63%
10	农业银行碧江支行 25 (20240906)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5218.CK	647,112,175.53	1.63%

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	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 093 期同业存单	112502093.IB	2,603,970.00	255,965,568.07
2	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司	112502010.IB	1,735,980.00	170,848,036.90

		2025 年 第 010 期 同业存单			
3	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年 第 211 期 同业存单	112502211. IB	942,006.00	93,470,758.87
4	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年 第 159 期 同业存单	112502159. IB	942,006.00	93,439,955.26
5	中国建设银行股份有限公司	飞驰建普 2025 年 第一期微 小企业贷 款资产支 持证券优 先档资产 支持证券	2589230. IB	908,238.00	90,823,796.52
6	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年 第 003 期 同业存单	112502003. IB	867,990.00	85,455,439.69
7	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年 第 203 期 同业存单	112502203. IB	867,990.00	85,427,316.81
8	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年 第 035 期 同业存单	112502035. IB	867,990.00	85,378,622.57
9	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年 第 087 期 同业存单	112502087. IB	867,990.00	85,318,123.67
10	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司	112502028. IB	433,995.00	42,701,940.54

		2025 年 第 028 期 同业存单			
11	招商局集团有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580365. IB	282,602.00	28,264,200.54
12	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年第 101 期同业存单	112402101. IB	154,647.00	15,176,393.39

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	招商银行股份有限公司	深圳市地铁集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581067. IB	1,784,003.00	178,385,870.03
2	中国工商银行股份有限公司	招商局蛇口工业区控股股份有限公司 2020 年度第二期中期票据（品种二）	102001579. IB	999,062.00	100,153,044.33
3	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580365. IB	930,346.00	93,049,251.81
4	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 招商银	泉州交通发展集团有限责任公司 2025 年度第三期	012581260. IB	535,201.00	53,525,769.27

	行股份有限公司	超短期融资券			
5	中国建设银行股份有限公司	江苏省国信集团有限公司 2024 年度第九期中期票据	102485549. IB	471,003.00	47,141,242.83
6	中国建设银行股份有限公司	上海建工集团股份有限公司 2020 年度第一期中期票据	102001466. IB	446,001.00	44,681,207.66
7	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580365. IB	282,602.00	28,264,200.54
8	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	206,902.00	20,690,236.62
9	中国建设银行股份有限公司	中国中电国际信息服务有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580826. IB	181,648.00	18,166,266.98
10	中国建设银行股份有限公司	江苏交通控股有限公司 2025 年度第十三期超短期	012581289. IB	94,201.00	9,416,991.59

		融资券			
11	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	宁波交通投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581826. IB	89,195.00	8,919,490.94
12	中国建设银行股份有限公司	厦门翔业集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012581665. IB	56,172.00	5,617,190.32

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	JXZGPJAYHB9H.OF	建信资管浦江安盈货币 9 号资产管理产品	325,615.00
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL29H.OF	建信资管浦江安盈添利 29 号资产管理产品	302,446.44
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ7H.OF	建信资本臻享配置 7 号集合资产管理计划	117,827.40
4	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL31H.OF	建信资管浦江安盈添利 31 号资产管理产品	61,798.53
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX17H.OF	建信资本臻享 17 号单一资产管理计划	22,492.78
6	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
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ46H.OF	建信资本臻享配置 46 号集合资产管理计划	82.19
8	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX31H.OF	建信资本臻享 31 号单一资产管理计划	43.84

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	存款	中国工商银行股份有限公司	1,414,514,889.73
2	债券买卖	招商银行股份有限公司	912,351,391.61

3	债券回购	招银理财有限责任公司	615,440,135.91
4	代销费	中国建设银行股份有限公司	2,672,046.44
5	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,725,392.60

第六章 风险分析

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

截至本报告日，产品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。

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	31050136360000011916	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日