

建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 26 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 26 期
产品代码	JXJXARGS250414026
登记编码	Z7000725000357
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	2025 年 05 月 27 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

份额类型：A

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	1.009115	1.009115	11,150,240,183.26	-	-
三个月前	1.002427	1.002427	124,550,238.87	过去三个月	0.67%

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。

份额类型：B

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	1.009293	1.009293	962,378,060.02	-	-
三个月前	1.002473	1.002473	26,845,153.60	过去三个月	0.68%

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。

份额类型：C

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	1.009230	1.009230	10,541,620.38	-	-
三个月前	1.002411	1.002411	434,208.91	过去三个月	0.68%

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，未发现有异常情况或不利情况。

在报告期内，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

在报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合详细情况等内容。

在报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

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	255,581.93	21.07%	885,218.37	71.37%

2	同业存单	0.00	0.00%	94,406.65	7.61%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	3,469.03	0.28%
4	债券	0.00	0.00%	127,500.63	10.28%
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	65,029.60	5.36%	129,739.88	10.46%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	892,266.64	73.57%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,212,878.17	100.00%	1,240,334.56	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.31%

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	3,785,250,199.26	30.52%
2	农业银行中原支行 30（20240620）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5183.CK	459,847,322.92	3.71%
3	农业银行博罗县支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5207.CK	456,864,413.94	3.68%
4	农业银行陈江支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5208.CK	456,864,413.94	3.68%
5	农业银行自贸区支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5186.CK	306,545,455.15	2.47%
6	农业银行花园支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5187.CK	306,545,455.15	2.47%

7	农业银行登封市支行 20 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJXX23. DC5 188. CK	306, 545, 455. 15	2. 47%
8	农业银行惠阳支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX23. DC5 209. CK	304, 576, 275. 57	2. 46%
9	农行 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30. 000 011. CK	176, 661, 104. 68	1. 42%
10	农行蓬莱 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30. 000 012. CK	176, 661, 104. 68	1. 42%

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 2020 年无固定期限资本债券(第二期)	2028048. IB	156, 662. 00	16, 303, 955. 24

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	建信基金管理有限责任公司	JXJJTX01JH.OF	建信基金同享 1 号集合资产管理计划	67,583.06
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL30.OF	建信资管浦江安盈添利 30 号资产管理产品	22,424.85
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX06JH.OF	建信资本锦绣 6 号集合	17,157.54
4	建信保险资产管理有限公司	JXJGFB2008JXBX10.OF	建信保险资管安盈添利 10 号	9,973.01

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	1,507,477.61
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	293,681.35

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、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

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	44050186320109410708	中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日