

# 建信理财嘉鑫（稳利）按日开放式产品第 8 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）按日开放式产品第8期
产品代码	JXJXWLG241113008
登记编码	Z7000724001025
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	2024年12月12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	1.012565	1.012565	2,929,454,560.80	-	-
三个月前	1.009682	1.009682	4,406,679,609.92	过去三个月	0.29%
六个月前	1.006131	1.006131	600,591,510.80	过去六个月	0.64%
九个月前	1.001407	1.001407	146,212,379.96	过去九个月	1.11%

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	1.013015	1.013015	335,660,489.08	-	-
三个月前	1.009997	1.009997	437,222,343.79	过去三个月	0.30%
六个月前	1.006313	1.006313	127,427,703.69	过去六个月	0.67%
九个月前	1.001432	1.001432	117,697,499.63	过去九个月	1.16%

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	21,213.97	6.49%	138,846.52	42.50%
2	同业存单	0.00	0.00%	117,378.69	35.93%
3	拆放同业及买入返售	18,001.23	5.51%	31,330.95	9.59%
4	债券	0.00	0.00%	16,058.69	4.92%
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	2,463.13	0.75%	23,094.27	7.07%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	284,953.07	87.24%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	326,631.41	100.00%	326,709.11	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	387,799,590.53	11.87%
2	定期存款 JXZGPJ33H.00002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.000002.CK	263,580,866.87	8.07%
3	25 工商银行 CD144	同业存单	112502144.IB	216,689,392.82	6.63%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	180,012,272.80	5.51%
5	25 交通银行 CD136	同业存单	112506136.IB	98,880,488.77	3.03%
6	定期存款 JXZBWL3H.11520250214141269	现金及银行存款	JXZBWL3H.11520250214141269.C	94,404,357.26	2.89%

			K		
7	定期存款 JXZGPJ33H.017000002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.01700002.CK	75,328,984.69	2.31%
8	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014.IB	65,689,971.52	2.01%
9	定期存款 JXZGPJ33H.001000003	现金及银行存款	JXZGPJ33H.00100003.CK	62,775,224.38	1.92%
10	定期存款 JXZGPJ33H.016000004	现金及银行存款	JXZGPJ33H.01600004.CK	62,763,653.15	1.92%

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	24,480.00	2,447,952.02

#### 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	华电云南发电有限公司2025年	042580414.IB	24,480.00	2,447,952.02

		度第一期 短期融资 券			
2	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	21,674.00	2,167,378.23
3	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	60.00	6,032.14
4	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	11.00	1,070.97
5	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	11.00	1,070.97
6	中国建设银行 股份有限公司	招商局融 资租赁有 限公司 2025 年 度第一期 绿色中期 票据	102582647. IB	11.00	1,068.16
7	中国建设银行 股份有限公司	大唐河南 发电有限 公司 2025 年	012582204. IB	11.00	1,067.16

		度第二期 超短期融 资券			
8	中国建设银行 股份有限公司	国家电投 集团新疆 能源化工 有限责任 公司 2025 年 度第二期 中期票据	102583790. IB	11.00	1,067.16
9	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	11.00	1,052.07

#### 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	JXZGAYHB7H.OF	建信资管浦江安盈货 币 7 号资产管理产品	110,810.58
2	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	74,972.95
3	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	22,526.63
4	建信保险资产管 理有限公司	JXBXZGAYTL5H.OF	建信保险资管安盈添 利 5 号集合资产管理 计划	19,129.29
5	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWY61H.OF	建信资本稳盈 61 号单 一资产管理计划	15,155.79
6	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY105H.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	2,645.05
7	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY106H.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	2,409.43
8	建信信托有限责 任公司	JXXTXYCL1H.OF	建信信托-信盈策略 1 号信托计划	1,727.15
9	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	87.68
10	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY110H.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	存款	中国建设银行股份有限公司	4,349,213.76
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	1,975,962.03
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	271,599.91

## 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	11050138770009000007	中国建设银行股份有限公司北京蒲芳路支行

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日