

# 建信理财嘉鑫（稳利）固收类封闭式产品 2025 年第 119 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）固收类封闭式产品 2025 年第 119 期
产品代码	JXJXFBGS250109119
登记编码	Z7000725000110
募集方式	公募
运作模式	封闭
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 04 月 08 日
计划终止日期	2027 年 03 月 25 日

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	1.010734	1.010734	14,512,358.10	-	-
三个月前	1.005145	1.005145	14,432,113.65	过去三个月	0.56%

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

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清

算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

## 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	2.15	0.15%	1,198.60	82.53%
2	同业存单	0.00	0.00%	204.60	14.09%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	49.08	3.38%
4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,449.34	99.85%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,451.49	100.00%	1,452.29	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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	定期存款中国银行股份有限公司长沙市左家塘支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.23B8D002X.CK	2,076,032.37	14.29%
2	定期存款农行天津西青支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD002X.CK	2,075,749.16	14.29%
3	定期存款中国银行股份有限公司南京玄武支行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D002X.CK	2,061,939.63	14.20%
4	定期存款中国银行股份有限公司淮安分行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D003X.CK	1,855,745.67	12.78%
5	定期存款农行天津世贸支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD003X.CK	1,556,811.87	10.72%
6	定期存款中国银行股份有限公司连云港海州支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D001X.CK	1,237,163.78	8.52%
7	定期存款农行天津蓟州支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD004X.CK	1,037,874.58	7.15%
8	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001.IB	490,802.78	3.38%
9	25 中信银行 CD097	同业存单	112508097.IB	389,670.60	2.68%
10	25 南京银行 CD182	同业存单	112581650.IB	194,999.20	1.34%

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）

#### 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）
----	-------	----------	----------	-------------

#### 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	1,820.55
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	728.22

## 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（针对固收类及混合类产品）

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（针对权益类及混合类产品）

产品无股票持仓。

#### 3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

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	32050159863609002 160	中国建设银行股份有 限公司南京洪武支行

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日