

# 建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2025 年第 282 期 2026 年一季度投资管理报告

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：2026 年 03 月 31 日

## 第一章 基本信息

产品名称	建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2025 年第 282 期
产品代码	JXJXFBGS250513282
登记编码	Z7000725000504
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 10 月 28 日
计划终止日期	2026 年 10 月 29 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

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	1.008537	1.008537	397,538,229.75	-	-
三个月前	1.002590	1.002590	395,194,260.29	过去三个月	0.59%

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	1.008707	1.008707	92,254,832.88	-	-
三个月前	1.002661	1.002661	91,701,836.44	过去三个月	0.60%

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	564.16	1.15%	6,440.13	11.90%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	43,483.55	80.32%
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	境外资产	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%	4,180.06	7.72%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	48,421.90	98.85%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	0.00	0.00%	34.80	0.06%
	合计	48,986.07	100.00%	54,138.54	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：110.53%

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	64,401,330.99	11.90%
2	22 国开行二级资本债 01A	债券	092202005. IB	18,786,121.80	3.47%
3	23 中行二级资本债 03 A	债券	232380066. IB	8,108,883.64	1.50%
4	华安安和债券 A	公募基金	007167. OF	7,768,503.11	1.43%
5	25 招证 K1	债券	242603. SH	7,203,074.20	1.33%
6	富国裕利债券 E	公募基金	018187. OF	6,297,041.01	1.16%
7	中欧颐利债券 A	公募基金	016850. OF	6,280,370.52	1.16%
8	22 交行二级资本债 02 A	债券	092280139. IB	6,097,444.37	1.13%
9	23 招路 K1	债券	148431. SZ	6,020,601.57	1.11%
10	25 福建能化 MTN001	债券	102581105. IB	5,391,002.56	1.00%

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	平安银行股份有限公司 2025 年 无固定期限资本债券(第二期)(债券通)	242580054. IB	25,010.00	2,501,021.64
2	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年 无固定期限资本债券(第二期)(债券通)	242580047. IB	18,553.00	1,855,274.22
3	中国建设银行股份有限公司	华润股份有限公司 2025 年 度第七期中期票据 (品种一)	102584725. IB	7,146.00	714,577.61
4	中国建设银行股份有限公司	长沙水业集团有限公司 2025 年 度第五期中期票据	102584632. IB	3,711.00	371,054.84

### 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	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX09JH.0F	建信资本锦绣 9 号集合	12,632.64
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX02JH.0F	建信资本锦绣 2 号集合	6,322.44

### 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	69,740.56
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	32,845.02

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

## 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	32050159863609002325	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

2026 年 03 月 31 日