

# 建信理财嘉鑫（稳利）固收类封闭式产品 2025 年第 39 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（稳利）固收类封闭式产品 2025 年第 39 期
产品代码	JXJXFBGS250101039
登记编码	Z7000724001120
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 01 月 22 日
计划终止日期	2027 年 01 月 06 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	1.026745	1.026745	8,222,973.89	-	-
三个月前	1.021382	1.021382	8,180,025.80	过去三个月	0.53%
六个月前	1.015860	1.015860	8,135,796.43	过去六个月	1.07%
九个月前	1.010281	1.010281	8,091,117.23	过去九个月	1.63%
一年前	1.004663	1.004663	8,046,120.38	过去一年	2.20%

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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

## 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	1.80	0.22%	801.03	97.22%
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%	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	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%	22.90	2.78%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	821.47	99.78%	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%	0.00	0.00%
	合计	823.27	100.00%	823.93	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.20%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

## 5.2 报告期末持有前十名资产情况

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	中国银行股份有限公司泰州分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230040.CK	1,723,246.29	20.92%
2	中国银行股份有限公司芜湖分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230038.CK	861,690.09	10.46%
3	中国银行股份有限公司龙岩新罗支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230042.CK	861,221.48	10.45%
4	中国银行股份有限公司蚌埠分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230071.CK	860,686.80	10.45%
5	中国银行股份有限公司芜湖分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230072.CK	860,686.80	10.45%
6	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	671,948.59	8.16%
7	中国工商银行股份有限公司玉溪北市区支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230016.CK	439,469.49	5.33%
8	中国工商银行股份有限公司文山南市区支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230017.CK	439,469.49	5.33%
9	中国银行股份有限公司连城支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230043.CK	430,610.74	5.23%
10	中国银行股份有限公司漳平支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230044.CK	430,610.74	5.23%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

## 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）
1	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	2,125.17

#### 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	2,024.37
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	403.73

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	44250100002500004 625	中国建设银行股份有 限公司深圳东门支行

建信理财有限责任公司  
2026 年 03 月 31 日