

建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2025 年第 2 期（银发客群  
优享）  
2025 年四季度暨年度投资管理报告

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 12 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 2 期（银发客群优享）
产品代码	JXJXYFGS250101002
登记编码	Z7000725000059
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 03 月 04 日
计划终止日期	2027 年 03 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

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	1.013157	1.013157	96,188,696.91	-	-
三个月前	1.006619	1.006619	95,567,943.02	过去三个月	0.65%
六个月前	1.009495	1.009495	95,841,025.85	过去六个月	0.36%
九个月前	1.000983	1.000983	95,032,882.33	过去九个月	1.22%

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

在报告期间内，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。

在报告期间内，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	36.77	0.38%	1,948.76	15.75%
2	同业存单	0.00	0.00%	3,495.15	28.24%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	5,799.31	46.86%
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%	1,132.88	9.15%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	9,584.69	99.62%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	9,621.46	100.00%	12,376.10	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：128.66%

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	12,127,335.57	9.80%
2	25 农业银行 CD378	同业存单	112503378.IB	5,704,538.63	4.61%
3	25 交通银行 CD251	同业存单	112506251.IB	5,680,799.11	4.59%
4	25 中国银行 CD058	同业存单	112504058.IB	5,676,661.97	4.59%
5	25 工商银行 CD194	同业存单	112502194.IB	5,129,016.87	4.14%
6	25 光大银行 CD245	同业存单	112517245.IB	4,240,510.43	3.43%
7	22 中国银行永续债 01	债券	2228023.IB	3,010,673.69	2.43%
8	25 农业银行 CD293	同业存单	112503293.IB	2,848,642.56	2.30%
9	25 农业银行 CD361	同业存单	112503361.IB	2,842,148.07	2.30%
10	25 浦发银行 CD285	同业存单	112509285.IB	2,829,162.26	2.29%

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 2022 年无固定期限资本债券（第一期）	2228023. IB	34,314.00	3,553,319.15
2	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券（第一期）	242380008. IB	33,799.00	3,504,901.20
3	中国建设银行股份有限公司	2023 年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券	242380033. IB	27,114.00	2,831,795.11
4	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券（第一期）	242400004. IB	26,797.00	2,748,029.97
5	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2024 年无固定	242400009. IB	25,097.00	2,543,355.63

		期限资本债券 (第二期)			
6	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第四期)(品种一)	092280134. IB	12,980.00	1,327,769.40
7	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第二期)	2228029. IB	12,781.00	1,327,565.76
8	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	242480007. IB	4,324.00	437,614.49
9	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380017. IB	3,315.00	344,528.52
10	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司 2025 年度第一期中期	102584863. IB	2,551.00	255,063.09

		票据(品种一)		
--	--	---------	--	--

#### 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	债券回购	建信信托有限责任公司	2,255,907.47
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	23,558.29
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	14,200.67

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

## 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	32050159863600003605	中国建设银行股份有限公司南京洪武支行

## 第八章 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司

2025 年 12 月 31 日