

建信理财嘉鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 237  
期  
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（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 237 期 |
| 产品代码   | JXJXFBGS250418237                 |
| 登记编码   | Z7000725000386                    |
| 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 06 月 26 日                  |
| 计划终止日期 | 2026 年 07 月 16 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 | 1.006300 | 1.006300 | 153,283,103.38 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.003468 | 1.003468 | 152,851,699.65 | 过去三个月 | 0.28% |
| 六个月前 | 1.000192 | 1.000192 | 152,352,739.77 | 过去六个月 | 0.61% |

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 | 1.006508 | 1.006508 | 29,468,225.36 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.003574 | 1.003574 | 29,382,327.16 | 过去三个月 | 0.29% |
| 六个月前 | 1.000197 | 1.000197 | 29,283,461.14 | 过去六个月 | 0.63% |

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<br>(万元) | 占产品总资产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占产品总资产的比例 |
| 1  | 现金及银行存款       | 357.19        | 1.95%     | 488.26        | 2.33%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00          | 0.00%     | 4,328.50      | 20.68%    |
| 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%     | 11,937.40     | 57.04%    |
| 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%   | 4,174.85  | 19.95%  |
| 12 | 私募基金       | 0.00      | 0.00%   | 0.00      | 0.00%   |
| 13 | 资产管理产品     | 17,921.69 | 98.05%  | 0.00      | 0.00%   |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00      | 0.00%   | 0.00      | 0.00%   |
|    | 合计         | 18,278.88 | 100.00% | 20,929.02 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：114.52%

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  | 25 中国银行 CD035   | 同业存单    | 112504035. IB | 7,321,614.08 | 3.50%   |
| 2  | 23 国开 08        | 债券      | 230208. IB    | 5,022,803.34 | 2.40%   |
| 3  | 25 中信银行 CD087   | 同业存单    | 112508087. IB | 4,943,522.97 | 2.36%   |
| 4  | 25 光大银行 CD076   | 同业存单    | 112517076. IB | 4,941,176.82 | 2.36%   |
| 5  | 现金及活期存款         | 现金及银行存款 | F100201       | 4,882,632.28 | 2.33%   |
| 6  | 25 农业银行 CD361   | 同业存单    | 112503361. IB | 4,733,924.82 | 2.26%   |
| 7  | 21 招商银行永续债      | 债券      | 2128047. IB   | 4,082,979.66 | 1.95%   |
| 8  | 24 付息国债 08      | 债券      | 240008. IB    | 4,081,050.70 | 1.95%   |
| 9  | 华富天益货币 B        | 公募基金    | 004199. OF    | 3,719,742.50 | 1.78%   |
| 10 | 22 中行二级资本债 02 A | 债券      | 092280108. IB | 3,564,385.31 | 1.70%   |

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） |
|----|--------------|---------------|---------------|-------------|
| 1  | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBJX14JH.0F | 建信资本锦绣 14 号集合 | 241.48      |

### 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  | 托管费  | 中国建设银行股份有限公司 | 15,666.64 |
| 2  | 代收费  | 中国建设银行股份有限公司 | 14,318.38 |

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 | 32050159863609002<br>202 | 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