

建信理财嘉鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 238
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 238 期
产品代码	JXJXFBGS250418238
登记编码	Z7000725000382
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 05 月 27 日
计划终止日期	2026 年 06 月 18 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	1.007324	1.007324	193,894,905.58	-	-
三个月前	1.001611	1.001611	192,795,213.48	过去三个月	0.57%
六个月前	1.002528	1.002528	192,971,803.69	过去六个月	0.48%

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	1.007565	1.007565	60,657,794.50	-	-
三个月前	1.001749	1.001749	60,307,688.41	过去三个月	0.58%
六个月前	1.002566	1.002566	60,356,841.21	过去六个月	0.50%

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	1,016.63	3.99%	1,330.99	4.47%
2	同业存单	0.00	0.00%	6,979.75	23.42%
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%	16,384.40	54.98%
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%	5,106.23	17.13%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	24,443.60	96.01%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	25,460.23	100.00%	29,801.37	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：117.07%

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	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	13,309,861.82	4.47%
2	25 农业银行 CD361	同业存单	112503361. IB	8,469,378.56	2.84%
3	25 中国银行 CD035	同业存单	112504035. IB	6,644,599.44	2.23%
4	25 工商银行 CD194	同业存单	112502194. IB	6,205,770.46	2.08%
5	23 国开 08	债券	230208. IB	5,988,590.01	2.01%
6	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	5,504,540.60	1.85%
7	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	5,449,471.59	1.83%
8	24 国开 08	债券	240208. IB	4,529,725.27	1.52%
9	21 工商银行永续债 01	债券	2128021. IB	4,387,541.46	1.47%
10	广发景益债券 A	公募基金	015893. OF	4,301,637.53	1.44%

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	20,233.00	2,096,493.01
2	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	092280108. IB	19,418.00	1,994,038.37
3	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)	2228011. IB	16,846.00	1,730,375.16
4	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	242380008. IB	11,082.00	1,152,771.26

		定期限 资本债 券(第一 期)			
5	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	9,954.00	1,035,010.04
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	8,552.00	874,771.77
7	中国建设 银行股份 有限公司	中国农 业银行 股份有 限公司 2022 年 无固定 期限资 本债券 (第二 期)	092280086. IB	8,423.00	866,044.22
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 2021 年 无固定 期限资 本债券 (第二 期)	2128044. IB	2,774.00	284,562.41
9	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	1,680.00	168,042.73

		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）
1	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX14JH.OF	建信资本锦绣 14 号集合	874.17

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	26,959.91
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	25,969.72

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	31050136360000011923	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

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