

建信理财嘉鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 331
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 331 期
产品代码	JXJXFBGS250612331
登记编码	Z7000725000584
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 08 月 12 日
计划终止日期	2026 年 09 月 08 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	1.004443	1.004443	115,155,081.06	-	-
三个月前	0.998747	0.998747	114,502,104.11	过去三个月	0.57%

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	1.004598	1.004598	42,248,123.67	-	-
三个月前	0.998801	0.998801	42,004,324.17	过去三个月	0.58%

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	632.81	4.02%	823.93	4.47%
2	同业存单	0.00	0.00%	4,318.69	23.44%
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%	10,145.87	55.08%
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%	3,133.12	17.01%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	15,110.52	95.98%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	15,743.32	100.00%	18,421.61	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：117.03%

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	8,239,343.62	4.47%
2	25 农业银行 CD361	同业存单	112503361. IB	5,268,398.06	2.86%
3	25 中国银行 CD035	同业存单	112504035. IB	4,111,365.50	2.23%
4	25 工商银行 CD194	同业存单	112502194. IB	3,832,711.11	2.08%
5	23 国开 08	债券	230208. IB	3,720,529.93	2.02%
6	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	3,429,943.72	1.86%
7	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	3,401,005.31	1.85%
8	24 国开 08	债券	240208. IB	2,820,973.44	1.53%
9	21 工商银行永续债 01	债券	2128021. IB	2,721,470.73	1.48%
10	广发景益债券 A	公募基金	015893. OF	2,667,901.62	1.45%

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	5,236.00	535,627.83
2	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券（第一期）	2228023. IB	3,142.00	329,272.49
3	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	3,026.00	316,798.16
4	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	102584863. IB	1,029.00	102,893.54

		度第一 期中期 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.0F	建信资本锦绣 14 号集合	538.93

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	9,449.91
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	3,200.42

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 260	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