

建信理财嘉鑫（稳利存款及存单）固收类封闭式产品 2025
年第 193 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（稳利存款及存单）固收类封闭式产品 2025 年第 193 期
产品代码	JXJXFBGS250311193
登记编码	Z7000725000260
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 12 日
计划终止日期	2026 年 05 月 28 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	1.012461	1.012461	30,445,931.78	-	-
三个月前	1.006716	1.006716	30,273,169.75	过去三个月	0.57%
六个月前	1.001120	1.001120	30,104,889.14	过去六个月	1.13%

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	6.42	0.21%	2,740.58	89.84%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	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	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%	309.86	10.16%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	3,042.62	99.79%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	3,049.04	100.00%	3,050.44	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.19%

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	中国银行股份有限公司泰州分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230040.CK	4,075,658.46	13.36%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	3,795,741.92	12.44%
3	中国工商银行股份有限公司合肥双岗支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230001.CK	2,085,135.43	6.84%
4	中国工商银行股份有限公司曲靖开发区支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230004.CK	2,084,102.05	6.83%
5	中国银行股份有限公司芜湖分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230038.CK	2,037,988.64	6.68%
6	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	2,036,874.77	6.68%
7	中国银行股份有限公司蚌埠分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230071.CK	2,035,601.51	6.67%
8	中国银行股份有限公司芜湖分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230072.CK	2,035,601.51	6.67%
9	南方恒新 39 个月定开债券 A	公募基金	007567.0F	1,187,494.23	3.89%
10	中国工商银行股份有限公司楚雄北浦路支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230005.CK	1,042,051.02	3.42%

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）
----	-------	----------	----------	-------------

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	3,303.40
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,832.27

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	32050159863609002192	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