

建信理财嘉鑫（稳利存款及存单）固收类封闭式产品 2025
年第 202 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 202 期
产品代码	JXJFBGS250312202
登记编码	Z7000725000268
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 19 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

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	1.011212	1.011212	30,844,233.49	-	-
三个月前	1.005956	1.005956	30,683,916.93	过去三个月	0.52%
六个月前	1.000644	1.000644	30,521,886.00	过去六个月	1.06%

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	1.011427	1.011427	5,997,762.88	-	-
三个月前	1.006069	1.006069	5,965,991.06	过去三个月	0.53%
六个月前	1.000656	1.000656	5,933,890.34	过去六个月	1.08%

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。

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	2.44	0.07%	2,640.99	71.64%
2	同业存单	0.00	0.00%	318.11	8.63%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	727.54	19.73%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	3,683.92	99.93%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	3,686.35	100.00%	3,686.63	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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	华夏银行股份有限公司成都分行	现金及银行存款	YGZCQH21.230026. CK	4,721,881.86	12.81%
2	中国农业银行股份有限公司南宁古城支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230024. CK	3,787,219.01	10.27%
3	中国银行股份有限公司南通分行	现金及银行存款	YGZCQH21.230036. CK	3,778,292.24	10.25%
4	中国农业银行股份有限公司重庆渝中支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230029. CK	3,777,684.77	10.25%
5	债券质押 5 天回购	拆放同业及债券买入返售	R005. IB	3,548,592.94	9.63%
6	债券质押 10 天回购	拆放同业及债券买入返售	R010. IB	2,662,101.20	7.22%
7	中国农业银行股份有限公司重庆渝北支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230031. CK	2,265,937.00	6.15%
8	中国农业银行股份有限公司重庆北碚支行	现金及银行存款	YGZCQH21.230032. CK	1,888,280.84	5.12%
9	中国银行股份有限公司阜阳分行	现金及银行存款	YGZCQH21.230041. CK	1,887,671.30	5.12%
10	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	1,276,919.19	3.46%

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	债券回购	招商基金管理有限公司	919,029.78
2	债券买卖	招商银行股份有限公司	835,431.56
3	债券回购	建信保险资产管理有限公司	625,864.28
4	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,289.42
5	代销费	中国建设银行股份有限公司	3,175.58

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

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

2. 产品权益持仓风险及价格波动情况

产品无权益持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓。

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	32050159863609002196	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