

建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2024 年第 4 期（银发客群
优享）
2025 年一季度投资管理报告

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

报告期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 10 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2024 年第 4 期（银发客群优享）
产品代码	JXJXFBGS240729004
登记编码	Z7000724000838
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	2024 年 10 月 22 日
计划终止日期	2026 年 11 月 11 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	1.007274	1.007274	100,727,404.57	-	-
三个月前	1.008097	1.008097	100,809,725.10	过去三个月	-0.08%

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。

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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理的其他资产，独立于中国建设银行的自有资

产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	182.81	1.81%	1,799.42	17.50%
2	同业存单	0.00	0.00%	511.15	4.97%
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%	6,129.16	59.60%
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%	1,843.37	17.93%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	9,891.39	98.19%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	10,074.20	100.00%	10,283.09	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.09%

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	占总资产的比例
1	中国工商银行杭州羊坝头支行 220527ZGCP151	现金及银行存款	ZGRBPZ04.DQ22052701.CK	10,707,678.64	10.41%
2	25 光大银行 CD060	同业存单	112517060.IB	5,111,506.32	4.97%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	3,727,250.90	3.62%
4	中国农业银行渭南临渭区支行 220701ZGCP151	现金及银行存款	ZGRBPZ04.DQ22070103.CK	3,559,222.00	3.46%
5	19 国开 15	债券	190215.IB	3,113,362.04	3.03%
6	23 邮储永续债 01	债券	242380019.IB	2,754,428.89	2.68%
7	22 工行二级资本债 03A	债券	092280065.IB	2,166,543.80	2.11%
8	21 兴业银行二级 02	债券	2128042.IB	2,160,359.96	2.10%
9	22 兴业银行二级 01	债券	2228003.IB	2,147,425.75	2.09%
10	22 农业银行永续债 01	债券	2228011.IB	2,143,380.32	2.08%

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	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380019. IB	28,502.00	2,991,206.16
2	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(第三期)(品种一)	092280065. IB	16,641.00	1,718,938.15
3	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	242480007. IB	12,754.00	1,298,014.19
4	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一	242380008. IB	10,586.00	1,090,316.23

		期)			
5	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种一)	312410001. IB	6,423.00	650,731.48
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 2023 年二级资本债券(第一期)(品种一)	232380015. IB	6,048.00	636,255.74
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 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380017. IB	5,700.00	593,227.09
8	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	5,293.00	545,360.84

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	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远 1 号集合	189.04

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	17,775.15
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	4,969.46
3	债券回购	建信信托有限责任公司	3,176,701.22

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、货币市场工具、货币市场基金、债券型基金等证券投资基金、标准化固定收益类资产、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。客户持有产品至产品到期日，客户的理财本金和相应的收益在产品到期后一次性支付，产品存续期内不设开放期，持仓资产到期可变现，产品流动性风险较低。

（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（针对固收类及混合类产品）

本产品募集资金主要投向高信用评级的债券，截至报告日产品债券持仓风险分类正常，风险可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）

产品无股票持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

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	11050138360009200047	中国建设银行股份有限公司北京城市建设开发专业支行

建信理财有限责任公司
2025 年 04 月 10 日