

# 建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2024 年第 2 期（银发客群 优享）

## 2025 年二季度暨半年度投资管理报告

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 06 月 30 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 2 期（银发客群优享） |
| 产品代码   | JXJXFBGS240523002                  |
| 登记编码   | Z7000724000686                     |
| 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 08 月 21 日                   |
| 计划终止日期 | 2026 年 09 月 10 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 | 1.023904 | 1.023904 | 94,885,137.08 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.013125 | 1.013125 | 93,886,246.60 | 过去三个月 | 1.06% |
| 六个月前 | 1.013606 | 1.013606 | 93,930,845.89 | 过去六个月 | 1.02% |
| 九个月前 | 1.002526 | 1.002526 | 92,904,069.20 | 过去九个月 | 2.13% |

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

在报告期间内，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。

在报告期间内，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

在报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合详细情况等内容。

在报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

## 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<br>(万元) | 占产品总资产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占产品总资产的比例 |
| 1  | 现金及银行存款       | 30.81         | 0.32%     | 1,585.81      | 15.48%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00          | 0.00%     | 901.77        | 8.80%     |
| 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%     | 6,311.56      | 61.62%    |
| 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%     | 1,443.44      | 14.09%    |
| 12 | 私募基金          | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 9,459.42      | 99.68%    | 0.00          | 0.00%     |
| 14 | 委外投资——协议方式    | 0.00          | 0.00%     | 0.00          | 0.00%     |

|  |    |          |         |           |         |
|--|----|----------|---------|-----------|---------|
|  | 合计 | 9,490.23 | 100.00% | 10,242.59 | 100.00% |
|--|----|----------|---------|-----------|---------|

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：107.95%

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                  | 11,474,910.23 | 11.20%  |
| 2  | 25 工商银行 CD194               | 同业存单    | 112502194. IB            | 5,789,383.63  | 5.65%   |
| 3  | 中国农业银行渭南临渭区支行 220701ZGCP151 | 现金及银行存款 | ZGRBPZ04. DQ22070103. CK | 4,383,226.78  | 4.28%   |
| 4  | 25 光大银行 CD060               | 同业存单    | 112517060. IB            | 3,228,342.46  | 3.15%   |
| 5  | 23 中行永续债 01                 | 债券      | 242380008. IB            | 3,058,870.73  | 2.99%   |
| 6  | 23 招行永续债 01                 | 债券      | 242380033. IB            | 2,442,326.58  | 2.38%   |
| 7  | 22 中国银行永续债 01               | 债券      | 2228023. IB              | 2,376,508.14  | 2.32%   |
| 8  | 24 邮储永续债 01                 | 债券      | 242400004. IB            | 2,368,633.12  | 2.31%   |
| 9  | 24 农行永续债 02                 | 债券      | 242400009. IB            | 2,334,128.86  | 2.28%   |
| 10 | 19 国开 15                    | 债券      | 190215. IB               | 1,973,435.33  | 1.93%   |

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 2024 年无固定期限资本债券(第一期) | 242400004. IB | 46,367.00 | 4,749,087.28 |
| 2  | 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(第一期)     | 242380008. IB | 35,784.00 | 3,708,024.82 |
| 3  | 中国建设银行股份有限公司 | 2023 年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券           | 242380033. IB | 32,514.00 | 3,395,295.81 |
| 4  | 中国建设银行股份有限公司 | 中国农业银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第二期)   | 242400009. IB | 32,706.00 | 3,314,478.19 |
| 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(第一期)     | 2228023. IB   | 27,160.00 | 2,802,416.10 |

|    |              |  |               |           |              |
|----|--------------|--|---------------|-----------|--------------|
| 6  | 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<br>2023 年无固定期限资本债券(第一期) | 242380019. IB | 26,485.00 | 2,779,526.56 |
| 7  | 中国建设银行股份有限公司 | 国家开发银行<br>2023 年第十期金融债券                | 230210. IB    | 17,898.00 | 1,903,380.79 |
| 8  | 中国建设银行股份有限公司 | 中国农业银行股份有限公司<br>2024 年无固定期限资本债券(第一期)   | 242400005. IB | 18,036.00 | 1,844,119.23 |
| 9  | 中国建设银行股份有限公司 | 中国工商银行股份有限公司<br>2024 年无固定期限资本债券(第一期)   | 242480007. IB | 16,076.00 | 1,633,686.69 |
| 10 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国工商银行股份有限公司<br>2022 年二级资本债券(第三期)(品种一) | 092280065. IB | 15,317.00 | 1,582,167.32 |
| 11 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国农业银行股份有限公司<br>2023 年无固定期限资本债券(第一期)   | 242380017. IB | 9,617.00  | 1,000,232.49 |
| 12 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司<br>2022 年                   | 2228029. IB   | 7,414.00  | 765,807.83   |

|    |              |  |               |          |            |
|----|--------------|--|---------------|----------|------------|
|    |              | 无固定期限资本债券(第二期)                             |               |          |            |
| 13 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司<br>2024 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种一) | 312410001. IB | 5,912.00 | 598,954.69 |
| 14 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国工商银行股份有限公司<br>2023 年二级资本债券(第一期)(品种一)     | 232380015. IB | 5,566.00 | 585,630.75 |

#### 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 | 465.68      |

#### 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 | 建信信托有限责任公司   | 2,939,878.33 |
| 2  | 代销费  | 中国建设银行股份有限公司 | 70,089.34    |
| 3  | 托管费  | 中国建设银行股份有限公司 | 9,376.83     |

注:报告中关联交易数据为半年度发生额。

## 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

截至报告日产品债券持仓风险可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

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

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 | 44050186320109410568 | 中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部 |

## 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 06 月 30 日