

建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2024 年第 5 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 5 期（银发客群优享）
产品代码	JXJXFBGS240729005
登记编码	Z7000724000833
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 12 月 04 日
计划终止日期	2026 年 12 月 24 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	1.012036	1.012036	70,183,246.49	-	-
三个月前	1.002784	1.002784	69,541,675.25	过去三个月	0.92%
六个月前	1.003730	1.003730	69,607,274.37	过去六个月	0.83%

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	51.55	0.73%	389.43	5.08%
2	同业存单	0.00	0.00%	775.55	10.12%
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%	5,428.15	70.81%
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%	1,072.47	13.99%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	6,967.75	99.27%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	7,019.31	100.00%	7,665.61	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：109.22%

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	25 工商银行 CD194	同业存单	112502194. IB	4,979,061.52	6.50%
2	25 光大银行 CD060	同业存单	112517060. IB	2,776,481.36	3.62%
3	23 中行永续债 01	债券	242380008. IB	2,630,730.06	3.43%
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	2,216,058.61	2.89%
5	23 招行永续债 01	债券	242380033. IB	2,100,481.69	2.74%
6	22 中国银行永续债 01	债券	2228023. IB	2,043,875.65	2.67%
7	24 邮储永续债 01	债券	242400004. IB	2,037,102.87	2.66%
8	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	2,007,428.07	2.62%
9	19 国开 15	债券	190215. IB	1,697,219.69	2.21%
10	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	1,678,274.24	2.19%

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	中国银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380008. IB	28,917.00	2,997,147.08
2	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	24,911.00	2,601,327.33
3	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	25,058.00	2,539,408.39
4	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	21,706.00	2,225,330.73
5	中国建设银行	中国银行	2228023. IB	20,794.00	2,145,508.29

	行股份有限 公司	股份有限 公司 2022 年 无固定期 限资本债 券(第一 期)			
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 2023 年 无固定期 限资本债 券(第一 期)	242380019. IB	20,209.00	2,120,883.04
7	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	12,280.00	1,247,897.61
8	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	11,718.00	1,210,460.96
9	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	7,352.00	764,615.20
10	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	5,680.00	586,728.51
11	中国建设银 行股份有限	中国银行 股份有限	312410001. IB	4,523.00	458,239.32

	公司	公司 2024 年 总损失吸 收能力非 资本债券 (第一期) (品种一)			
12	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	4, 259. 00	448, 045. 63

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	132. 87
2	建信期货有限责 任公司	JXQHJWZY1HJH. OF	建信期货-建稳致远 1 号集合	132. 87

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, 252, 406. 35
2	代销费	中国建设银行股份有 限公司	16, 986. 14
3	托管费	中国建设银行股份有 限公司	6, 794. 48

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	11050138360009200072	中国建设银行股份有限公司北京城市建设开发专业支行

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 06 月 30 日