

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 年三季度投资管理报告

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

报告日：2025 年 09 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	1.009054	1.009054	69,976,494.42	-	-
三个月前	1.012036	1.012036	70,183,246.49	过去三个月	-0.29%
六个月前	1.002784	1.002784	69,541,675.25	过去六个月	0.63%
九个月前	1.003730	1.003730	69,607,274.37	过去九个月	0.53%

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

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	63.53	0.91%	633.77	8.68%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,545.28	21.17%
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%	4,488.60	61.50%
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%	630.45	8.64%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	6,935.10	99.09%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	6,998.63	100.00%	7,298.10	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.29%

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 中国银行 CD058	同业存单	112504058. IB	4,532,737.77	6.21%
2	25 工商银行 CD194	同业存单	112502194. IB	4,096,462.10	5.61%
3	25 光大银行 CD060	同业存单	112517060. IB	2,284,578.26	3.13%
4	25 农业银行 CD293	同业存单	112503293. IB	2,274,886.53	3.12%
5	25 中国银行 CD062	同业存单	112504062. IB	2,264,100.56	3.10%
6	23 中行永续债 01	债券	242380008. IB	2,153,431.31	2.95%
7	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	1,957,451.87	2.68%
8	23 招行永续债 01	债券	242380033. IB	1,715,169.89	2.35%
9	22 中国银行永续债 01	债券	2228023. IB	1,680,066.11	2.30%
10	24 邮储永续债 01	债券	242400004. IB	1,661,121.52	2.28%

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	8,841.69
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,536.67

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	11050138360009200 072	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 09 月 30 日