

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）

2026 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

报告日：2026 年 03 月 31 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	1.015496	1.023496	70,423,200.58	-	-
三个月前	1.013330	1.015330	70,272,996.87	过去三个月	0.81%
六个月前	1.009054	1.009054	69,976,494.42	过去六个月	1.43%
九个月前	1.012036	1.012036	70,183,246.49	过去九个月	1.13%
一年前	1.002784	1.002784	69,541,675.25	过去一年	2.07%

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，未发现有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	139.63	1.98%	1,414.65	18.99%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	5,371.43	72.10%
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	境外资产	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%	663.79	8.91%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	6,903.71	98.02%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	7,043.34	100.00%	7,449.87	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：105.79%

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	9,672,921.03	12.98%
2	22 中国银行永续债 01	债券	2228023. IB	2,305,971.37	3.10%
3	26 国开 03	债券	260203. IB	2,254,479.65	3.03%
4	25 国开 10	债券	250210. IB	2,082,289.78	2.80%
5	23 中行永续债 01	债券	242380008. IB	2,080,857.30	2.79%
6	22 工行二级资本债 04 A	债券	092280134. IB	1,804,566.08	2.42%
7	25 国开 15	债券	250215. IB	1,610,411.39	2.16%
8	23 招行永续债 01	债券	242380033. IB	1,608,228.02	2.16%
9	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	1,588,235.71	2.13%
10	24 邮储永续债 01	债券	242400004. IB	1,569,944.13	2.11%

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	建信信托有限责任公司	3,704,665.99
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	17,422.99
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,471.02

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

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	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

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日