

建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2025 年第 3 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 2025 年第 3 期（银发客群优享）
产品代码	JXJXYFGS250101003
登记编码	Z7000725000056
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	2025 年 05 月 07 日
计划终止日期	2027 年 06 月 01 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	1.017342	1.017342	82,171,341.02	-	-
三个月前	1.009735	1.009735	81,556,933.24	过去三个月	0.75%
六个月前	1.003198	1.003198	81,028,903.40	过去六个月	1.41%
九个月前	1.004236	1.004236	81,112,782.70	过去九个月	1.31%

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

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

## 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	350.38	4.26%	1,394.71	16.25%
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%	6,267.54	73.03%
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%	919.71	10.72%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	7,867.95	95.74%	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	8,218.32	100.00%	8,581.96	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.44%

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	5,703,924.69	6.65%
2	22 中国银行永续债 01	债券	2228023. IB	3,195,024.43	3.72%
3	23 中行永续债 01	债券	242380008. IB	2,883,119.01	3.36%
4	22 工行二级资本债 04 A	债券	092280134. IB	2,500,305.41	2.91%
5	23 招行永续债 01	债券	242380033. IB	2,228,270.43	2.60%
6	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	2,200,570.20	2.56%
7	24 邮储永续债 01	债券	242400004. IB	2,175,226.42	2.53%
8	19 国开 15	债券	190215. IB	1,796,421.33	2.09%
9	23 邮储永续债 01	债券	242380019. IB	1,597,593.83	1.86%
10	22 中国银行永续债 02	债券	2228029. IB	1,596,453.76	1.86%

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）
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	33.64
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	33.64

#### 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	5,100,142.61
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	20,190.78
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	4,027.15

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	32050159863609002 174	中国建设银行股份有 限公司南京洪武支行

建信理财有限责任公司  
2026 年 03 月 31 日