

# 建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2024 年第 3 期（银发客群 优享）

## 2025 年四季度暨年度投资管理报告

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 12 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 3 期（银发客群优享）
产品代码	JXJXFBGS240729003
登记编码	Z7000724000822
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 09 月 24 日
计划终止日期	2026 年 10 月 15 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	1.012598	1.022598	78,341,008.61	-	-
三个月前	1.012300	1.016300	78,317,993.14	过去三个月	0.62%
六个月前	1.017432	1.017432	78,715,015.87	过去六个月	0.51%
九个月前	1.008045	1.008045	77,988,742.53	过去九个月	1.44%
一年前	1.008553	1.008553	78,028,071.77	过去一年	1.39%

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	41.51	0.53%	1,767.86	17.83%
2	同业存单	0.00	0.00%	2,183.61	22.02%
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%	5,258.56	53.02%
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%	707.77	7.14%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	7,796.02	99.47%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	7,837.53	100.00%	9,917.81	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：126.60%

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	14,038,923.78	14.16%
2	25 国开 15	债券	250215. IB	10,478,608.69	10.57%
3	25 农业银行 CD378	同业存单	112503378. IB	3,563,936.65	3.59%
4	25 交通银行 CD251	同业存单	112506251. IB	3,549,105.27	3.58%
5	25 中国银行 CD058	同业存单	112504058. IB	3,546,520.58	3.58%
6	25 工商银行 CD194	同业存单	112502194. IB	3,204,376.79	3.23%
7	25 付息国债 18	债券	250018. IB	3,079,990.42	3.11%
8	25 光大银行 CD245	同业存单	112517245. IB	2,649,278.32	2.67%
9	25 国开 20	债券	250220. IB	2,375,015.59	2.39%
10	22 中国银行永续债 01	债券	2228023. IB	1,880,932.18	1.90%

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	30,090.00	3,118,080.37
2	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	27,714.00	2,867,387.10
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	27,371.00	2,858,285.49
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	242400009. IB	27,533.00	2,790,250.23

		无固定期限资本债券（第二期）			
5	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	23,850.00	2,445,148.10
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 2023 年无固定期限资本债券（第一期）	242380019. IB	22,206.00	2,330,383.09
7	中国建设银行股份有限公司	国家开发银行 2023 年第十期金融债券	230210. IB	12,991.00	1,381,535.93
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 2024 年无固定期限资本债券（第一期）	242480007. IB	13,493.00	1,371,164.48
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 2022 年二级资本债券（第三	092280065. IB	12,981.00	1,340,877.11

		期)(品种一)			
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	9,485.00	984,360.17
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 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380017. IB	8,078.00	840,143.62
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 2022 年二级资本债券(第四期)(品种一)	092280134. IB	8,110.00	829,530.02
13	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种一)	312410001. IB	5,010.00	507,610.44
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 2023 年二级资本债券(第一	232380015. IB	4,718.00	496,318.47

		期) (品种一)			
15	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据 (品种一)	102584863. IB	1,825.00	182,519.67

#### 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	734.82

#### 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	2,474,898.23
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	72,987.87
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	15,667.47

注: 报告中关联交易数据为年度发生额。

## 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	11050137510000009 439	中国建设银行股份有 限公司北京复兴支行

## 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 12 月 31 日