

建信理财嘉鑫固收类最低持有 180 天产品第 5 期 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最低持有 180 天产品第 5 期
产品代码	JXJXZDCY6M0402005
登记编码	Z7000725000302
募集方式	公募
运作模式	开放
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	无固定期限

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	1.023664	1.023664	497,271,662.60	-	-
三个月前	1.017812	1.017812	148,994,348.12	过去三个月	0.57%
六个月前	1.007901	1.007901	16,850,412.55	过去六个月	1.56%

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。

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	14,065.17	28.28%	34,310.47	68.25%
2	同业存单	0.00	0.00%	8,287.75	16.49%
3	拆放同业及买入返售	2,500.15	5.03%	3,293.20	6.55%
4	债券	0.00	0.00%	4,139.21	8.23%
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%	238.22	0.47%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	33,172.42	66.69%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	49,737.75	100.00%	50,268.84	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.09%

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	166,105,850.90	33.04%
2	定期存款 YGZCYX11H.250027	现金及银行存款	YGZCYX11H.250027.CK	35,805,024.95	7.12%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251230	25,001,515.00	4.97%
4	定期存款 YGZCYX11H.250006	现金及银行存款	YGZCYX11H.250006.CK	23,996,335.57	4.77%
5	定期存款 YGZCYX11H.250007	现金及银行存款	YGZCYX11H.250007.CK	23,996,335.57	4.77%
6	定期存款 YGZCYX11H.250028	现金及银行存款	YGZCYX11H.250028.CK	23,870,016.64	4.75%
7	定期存款 YGZCYX11H.250029	现金及银行存款	YGZCYX11H.250029.CK	11,935,008.31	2.37%
8	25 兴业银行 CD005	同业存单	112510005.IB	6,820,748.54	1.36%
9	25 工商银行 CD010	同业存单	112502010.IB	6,819,326.79	1.36%
10	25 中信银行 CD016	同业存单	112508016.IB	6,818,529.94	1.36%

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	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX16H.0F	建信资本臻享 16 号单一资产管理计划	265.48

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	托管费	中国建设银行股份有限公司	9,037.61

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

截至本报告日，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓资产整体风险可控、价格波动可控。

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	31050136360000011907	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

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