

建信理财嘉鑫固收类最低持有 90 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 90 天产品第 5 期
产品代码	JXJXZDCY900225005
登记编码	Z7000725000213
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 03 月 21 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	1.036469	1.036469	93,912,524.47	-	-
三个月前	1.031002	1.031002	9,162,254.50	过去三个月	0.53%
六个月前	1.027495	1.027495	13,010,278.33	过去六个月	0.87%
九个月前	1.005392	1.005392	2,503,246.41	过去九个月	3.09%

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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	5,892.01	62.72%	6,341.68	65.93%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,213.31	12.61%
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%	2,063.41	21.45%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	3,501.47	37.28%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	9,393.48	100.00%	9,618.39	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.42%

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	58,929,469.82	61.27%
2	25 广州农村商业银行 CD069	同业存单	112597994. IB	1,196,119.14	1.24%
3	25 农业银行 CD183	同业存单	112503183. IB	1,191,309.16	1.24%
4	25 农业银行 CD333	同业存单	112503333. IB	1,185,702.89	1.23%
5	25 东莞银行 CD180	同业存单	112585223. IB	1,039,079.29	1.08%
6	农行蒙阳 20270426	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.00 0003. CK	921,976.20	0.96%
7	长兴 18A2	债券	264647. SH	915,750.50	0.95%
8	25 中信银行 CD097	同业存单	112508097. IB	896,866.69	0.93%
9	24 国开 20	债券	240220. IB	783,477.67	0.81%
10	农行 20270430	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.00 0004. CK	691,310.85	0.72%

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）
1	中国邮政储蓄银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行 2025 年	112522023. IB	340.00	33,704.87

		第 023 期同业存单			
2	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年第 027 期同业存单	112504027. IB	285.00	28,233.99
3	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年第 025 期同业存单	112504025. IB	284.00	28,189.25
4	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年第 061 期同业存单	112504061. IB	199.00	19,667.69
5	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年第 023 期同业存单	112504023. IB	183.00	18,146.15
6	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年第 028 期同业存单	112504028. IB	170.00	16,880.14
7	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年第 033 期同业存单	112504033. IB	170.00	16,874.86
8	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年第 015 期同业存单	112504015. IB	170.00	16,866.56

		期同业 存单			
9	中国银行 股份有限 公司	中国银 行股份 有限公 司 2025 年第 031 期同业 存单	112504031. IB	124.00	12,274.54
10	中国银行 股份有限 公司	中国银 行股份 有限公 司 2025 年第 020 期同业 存单	112504020. IB	43.00	4,242.56
11	中国银行 股份有限 公司	中国银 行股份 有限公 司 2025 年第 030 期同业 存单	112504030. IB	43.00	4,238.63

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	厦门象 屿集团 有限公 司 2025 年度第 二期超 短期融 资券	012581923. IB	24.00	2,447.21

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	建信保险资产管 理有限公司	JXZGAYTL56H. OF	建信资管浦江安盈添 利 56 号资产管理产品	207.03

2	建信基金管理有 限责任公司	JXLY2H.OF	建信基金乐赢 2 号集 合资产管理计划	49.32
---	------------------	-----------	------------------------	-------

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	中银基金管理有限公司	202,375.64

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

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

2. 产品权益持仓风险及价格波动情况

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

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓

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	建信理财嘉鑫固收类最低 持有 90 天产品第 5 期	751079671840	中国银行股份有限公司 深圳市分行营业部

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