

建信理财惠众日申月赎固收类产品第 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	建信理财惠众日申月赎回收类产品第 5 期
产品代码	JXHZRSYSGS0425005
登记编码	Z7000725000441
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 06 月 10 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	1.013259	1.013259	1,819,726,146.44	-	-
三个月前	1.008405	1.008405	1,499,852,378.19	过去三个月	0.48%
六个月前	1.002000	1.002000	786,569.90	过去六个月	1.12%

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。

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

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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

2. 清算指令执行

本报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。

3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

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	22,124.46	12.15%	131,417.37	69.57%
2	同业存单	0.00	0.00%	763.13	0.40%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	664.72	0.35%
4	债券	0.00	0.00%	43,646.23	23.11%
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	10,002.44	5.49%	12,402.11	6.57%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	150,039.99	82.36%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	182,166.90	100.00%	188,893.55	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.80%

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	539,163,162.66	28.54%
2	华富天益货币 B	公募基金	004199.OF	75,019,272.59	3.97%
3	农业银行中原支行 30 (20240620)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 183.CK	62,103,823.93	3.29%
4	农业银行博罗县支行 3 0 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 207.CK	61,673,283.49	3.27%
5	农业银行陈江支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 208.CK	61,673,283.49	3.27%
6	定期存款中国农业银行 股份有限公司建德 市支行	现金及银行存款	GSZCWX2214.243 JD002X.CK	53,212,164.55	2.82%
7	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5 222.CK	45,641,800.07	2.42%
8	农业银行自贸区支行 2 0 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 186.CK	41,399,940.53	2.19%
9	农业银行花园支行 20 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 187.CK	41,399,940.53	2.19%
10	农业银行登封市支行 2 0 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 188.CK	41,399,940.53	2.19%

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	建信基金管理有限责任公司	JXJJTX01JH.OF	建信基金同享 1 号集合资产管理计划	9,780.69
2	建信信托有限责任公司	JXXTWR05JH.OF	建信信托-稳瑞 5 号集合资金信托计划	126.89
3	建信信托有限责任公司	JXXTWR06JH.OF	建信信托-稳瑞 6 号集合资金信托计划	1.92

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	债券买卖	招商银行股份有限公司	8,472,735.55
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	78,029.47

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	33050161963509000107	中国建设银行股份有限公司杭州西湖支行

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