

建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第  
1 期  
2025 年三季度投资管理报告

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：2025 年 09 月 30 日

## 第一章 基本信息

产品名称	建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期
产品代码	JXR0020201104174
登记编码	Z7000720000846
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2020 年 12 月 02 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	1.124925	1.124925	14,549,440,375.73	-	-
三个月前	1.123181	1.123181	15,679,942,844.88	过去三个月	0.16%
六个月前	1.116864	1.116864	16,422,264,402.13	过去六个月	0.72%
九个月前	1.113340	1.113340	18,255,426,899.54	过去九个月	1.04%
一年前	1.104115	1.104115	20,159,792,702.53	过去一年	1.88%

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，未发现有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

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	89,900.75	6.18%	356,552.74	23.68%
2	同业存单	0.00	0.00%	216,297.89	14.37%
3	拆放同业及买入返售	75,892.52	5.22%	217,169.14	14.42%
4	债券	0.00	0.00%	603,948.22	40.11%
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%	25,264.25	1.68%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	304.82	0.02%
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	86,037.57	5.91%	86,037.57	5.71%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,203,444.64	82.70%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,455,275.49	100.00%	1,505,574.63	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.48%

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	1,698,951,572.49	11.28%
2	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	1,129,743,488.69	7.50%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	703,453,200.81	4.67%
4	25 信达乾行 1ABN001 优先	债券	082580271. IB	403,430,701.37	2.68%
5	25 农业银行 CD183	同业存单	112503183. IB	296,622,092.05	1.97%
6	GC001	拆放同业及债券买入返售	204001. SH	255,653,839.04	1.70%
7	定期存款 JXZGAXTL56 H. 000008	现金及银行存款	JXZGAXTL56H. 000008. CK	220,450,172.64	1.46%
8	汇添富短债债券 D	公募基金	019446. OF	204,728,668.08	1.36%
9	国投瑞银恒泽中短债债券 A	公募基金	005725. OF	204,199,069.13	1.36%
10	24 交行绿债 01	债券	222480001. IB	203,309,205.48	1.35%

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 2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580029. IB	1,018,223.00	101,534,096.63
2	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	526,908.00	52,771,197.78
3	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025年二级资本债券(第一期)(债券通)	232580001. IB	384,919.00	38,797,314.90
4	中国建设银行股份有限公司	湖南省高速公路集团有限公司 2025年度第四期短期融资券	042580501. IB	283,289.00	28,328,853.71
5	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580011. IB	256,613.00	25,712,523.42
6	中国建设银行股份有限公司	广西铁路投资集团有限公司 2025年	102583370. IB	193,975.00	19,397,510.10

		度第六期 中期票据			
7	中国建设银行 股份有限公司	金泰产融 (北京)创 业投资基 金管理有 限公司 2025年 度第一期 本钢北营 绿色科技 创新定向 资产支持 证券(类 REITs)优 先级	082580907. IB	177,055.00	17,705,533.57
8	中国建设银行 股份有限公司	浙江吉利 控股集团 有限公司 2025年 度第七期 科技创新 债券	012581641. IB	170,747.00	17,050,661.41
9	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 度第二期 短期融资 券	042580467. IB	165,387.00	16,538,710.41
10	中国建设银行 股份有限公司	大唐河南 发电有限 公司 2025年 度第二期 绿色中期 票据	102583069. IB	115,479.00	11,547,900.57
11	中国建设银行 股份有限公司	厦门港务 控股集团 有限公司 2025年 度第四期 超短期融 资券	012581744. IB	81,656.00	8,165,566.14
12	中国建设银行 股份有限公司	天津城市 基础设施 建设投资 集团有限 公司 2025年	102583187. IB	45,218.00	4,521,772.24

		度第四期 中期票据 (品种一)			
13	中国建设银行 股份有限公司	厦门建发 股份有限 公司 2025 年 度第三期 中期票据	102501528. IB	40,347.00	4,034,677.53
14	中国建设银 行股份有限 公司	厦门翔业 集团有限 公司 2025 年 度第四期 超短期融 资券	012581665. IB	32,993.00	3,299,276.53
15	中国建设银 行股份有限 公司	上海浦东 发展银行 股份有限 公司 2025 年 第二期无 固定期限 资本债券	242580026. IB	32,953.00	3,295,325.23
16	中国建设银 行股份有限 公司	中国工商 银行股份 有限公司 2025 年 二级资本 债券(第 二期)(债 券通)	232580008. IB	32,077.00	3,224,006.77
17	中国建设银 行股份有限 公司	河北建投 新能源有 限公司 2025 年 度第三期 超短期融 资券	012581884. IB	24,075.00	2,407,482.53
18	中国建设银 行股份有限 公司	宁波交通 投资集团 有限公司 2025 年 度第二期 超短期融 资券	012581826. IB	18,224.00	1,822,429.98

#### 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	7706277700.OF	建信基金-建信理财固收 1 号集合资产管理计划	76,228.76
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAXTL56H.OF	建信资管浦江安鑫 56 号资产管理产品	56,893.53
3	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	23,680.29
4	建信资本管理有限公司	JXZBZX7H.OF	建信资本臻享 7 号单一资产管理计划	15,828.44

#### 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	建信信托有限责任公司	36,032,566.55
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	5,915,873.45
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	788,783.17

## 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. 产品股票持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品股票部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓股票整体风险可控、价格波动可控。

#### 9. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截至本报告日，产品衍生品部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓衍生品整体风险可控、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	31050136360000004 190-0045	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

建信理财有限责任公司

2025年09月30日