

建信理财睿鑫固收类最低持有1年产品 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：中国工商银行股份有限公司

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1年产品
产品代码	JXRX1YGS231205001
登记编码	Z7000723000767
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	2023年12月29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

份额类型：A

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	1.050370	1.050370	5,812,737,563.82	-	-
三个月前	1.051269	1.051269	5,667,578,509.32	过去三个月	-0.09%
六个月前	1.042968	1.042968	5,057,333,404.54	过去六个月	0.71%
九个月前	1.042649	1.042649	3,157,229,412.38	过去九个月	0.74%
一年前	1.026570	1.026570	2,544,130,778.08	过去一年	2.32%

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。

份额类型：L

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	1.053067	1.053067	321,755,451.90	-	-
三个月前	1.053565	1.053565	320,066,965.56	过去三个月	-0.05%
六个月前	1.044842	1.044842	305,689,468.85	过去六个月	0.79%
九个月前	1.044143	1.044143	248,588,474.24	过去九个月	0.85%
一年前	1.027716	1.027716	195,749,337.25	过去一年	2.47%

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

本产品自成立至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理。

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	46,718.55	7.61%	65,534.57	9.73%
2	同业存单	0.00	0.00%	39,387.57	5.85%
3	拆放同业及买入返售	34,986.48	5.70%	49,066.16	7.29%
4	债券	18,287.08	2.98%	434,217.35	64.49%
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%	62,866.85	9.34%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	65.28	0.01%
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	4,952.29	0.81%	22,183.35	3.29%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	508,662.82	82.90%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	613,607.23	100.00%	673,321.14	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：109.76%

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	655,289,330.92	9.73%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	354,719,496.87	5.27%
3	工行优2	权益类投资	360036.SH	129,772,176.28	1.93%
4	23 邮储永续债 01	债券	242380019.IB	128,689,646.48	1.91%
5	24 中行 TLAC 非资本债 01A	债券	312410001.IB	125,638,308.64	1.87%
6	25 农行永续债 01BC	债券	242580017.IB	113,171,931.50	1.68%
7	22 农业银行永续债 01	债券	2228011.IB	101,682,086.90	1.51%
8	25 中国银行 CD050	同业存单	112504050.IB	98,668,403.01	1.47%
9	25 付息国债 11	债券	250011.IB	93,204,106.65	1.38%
10	中行优3	权益类投资	360033.SH	92,117,583.74	1.37%

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	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 231 期同业存单	112502231. IB	500,000.00	49,202,900.00
2	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 157 期同业存单	112502157. IB	500,000.00	49,187,600.00
3	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券（第一期）（品种一）	312400001. IB	242,913.00	24,478,380.41
4	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第二期）	2128044. IB	182,184.00	18,655,246.72
5	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第二期）（债券通）	232480073. IB	47,385.00	4,878,313.44
6	中国工商银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司	112402101. IB	28,385.00	2,785,552.39

	公司	有限公司 2024年 第101期 同业存单			
--	----	--------------------------------	--	--	--

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 2024年 总损失吸收能力非 资本债券 (第一期)(品种 一)	312410001. IB	1,242,913.00	125,325,752.64
2	中国工商银行股份有限公司,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	500,000.00	52,441,550.00
3	中国工商银行股份有限公司,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	500,000.00	51,614,750.00
4	中国工商银行股份有限公司,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	448,247.00	44,824,721.83
5	中国工商银行股份有限公司	中国农业银行股份	2228011. IB	242,913.00	24,908,636.84

	公司, 中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	有限公司 2022年 无固定期限资本债券(第一期)			
6	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	中国光大银行股份有限公司 2025年 无固定期限资本债券(第一期)	242580041. IB	247, 473. 00	24, 747, 343. 64
7	中国建设银行股份有限公司	辽宁港口集团有限公司 2025年 度第四期中期票据	102582881. IB	211, 160. 00	21, 116, 020. 47
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 2021年 无固定期限资本债券(第二期)	2128044. IB	182, 184. 00	18, 655, 246. 72
9	招商银行股份有限公司	晋能控股煤业集团有限公司 2024年 度第十五期中期票据(科创票据)	102485337. IB	131, 964. 00	13, 423, 636. 86
10	中国建设银行股份有限公司	深圳市投资控股有限公司 2025年 度第四期中期票据	102583841. IB	121, 044. 00	12, 104, 440. 72
11	中国建设银行股份有限公司	云南省投资控股集团有限公司 2025年 度第十期中期票据	102583409. IB	117, 558. 00	11, 755, 751. 05
12	中国建设银行	百联集团	102583425. IB	68, 823. 00	6, 882, 298. 67

	行股份有限公司,招商银行股份有限公司	有限公司 2025年度第四期中期票据			
13	中国工商银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	华能澜沧江水电股份有限公司 2025年度第七期绿色科技创新债券	132580069. IB	63,497.00	6,349,722.41
14	中国工商银行股份有限公司,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	50,798.00	5,079,777.92
15	中国建设银行股份有限公司,招商银行股份有限公司	兖矿能源集团股份有限公司 2025年度第一期超短期融资券	012581757. IB	50,781.00	5,078,093.30
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 2024年二级资本债券(第二期)(债券通)	232480073. IB	47,385.00	4,878,313.44
17	中国建设银行股份有限公司	招商局融资租赁有限公司 2025年度第二期中期票据	102583662. IB	47,922.00	4,792,180.39
18	中国建设银行股份有限公司	江西铜业集团有限公司 2025年度第二期科技创新债券	102583039. IB	36,986.00	3,698,648.84
19	中国建设银行股份有限公司	江西省投资集团有	102583685. IB	35,990.00	3,599,018.93

	公司	有限公司 2025年度第二期 中期票据			
20	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司 2025年度第四期 中期票据	102583550. IB	35,539.00	3,553,889.21
21	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	中国旅游集团有限公司 2025年度第二期 中期票据	102583822. IB	24,209.00	2,420,888.14
22	中国建设银行股份有限公司	2025年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司第三期绿色金融债券	262580009. IB	23,993.00	2,399,345.96
23	中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	大唐河南发电有限公司 2025年度第二期 绿色中期票据	102583069. IB	12,146.00	1,214,562.76
24	中国建设银行股份有限公司	陕西交通控股集团有限公司 2025年度第八期 中期票据	102583403. IB	11,763.00	1,176,265.09
25	中国建设银行股份有限公司	华宝都鼎(上海)融资租赁有限公司 2025年度第一期 绿色定向资产支持 票据优先A1级	082580770. IB	10,891.00	1,089,100.58

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	JXZBZX12H.OF	建信资本臻享12号单一资产管理计划	30,234.78
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJAYHB9H.OF	建信资管浦江安盈货币9号资产管理产品	694.38
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ13H.OF	建信资本臻享配置13号集合资产管理计划	65.76

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	工银瑞信基金管理有限公司	319,960,788.52
2	债券回购	招商基金管理有限公司	314,841,912.11
3	债券买卖	建信信托有限责任公司	76,711,474.38
4	债券回购	工银理财有限责任公司	49,509,210.24
5	债券回购	建信信托有限责任公司	27,823,234.53
6	代销费	中国建设银行股份有限公司	1,541,900.09

第六章 风险分析

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，持仓债券整体风险可控、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	中国工商银行深圳市分行 -建信理财理财产品托管 专户	40000327292005531 96	中国工商银行深圳市 分行市民中心支行
---	------	----------------------------------	-------------------------	-----------------------

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日