

建信理财睿鑫（增利）固收类最低持有 188 天产品第 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（增利）固收类最低持有 188 天产品第 1 期
产品代码	JXRX188D240909001
登记编码	Z7000724000940
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 01 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

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	1.020326	1.020326	14,419,783,709.84	-	-
三个月前	1.019805	1.019805	6,510,774,911.13	过去三个月	0.05%
六个月前	1.013839	1.013839	333,439,829.21	过去六个月	0.64%

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：B

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	1.020732	1.020732	1,097,852,531.49	-	-
三个月前	1.020082	1.020082	885,784,017.47	过去三个月	0.06%
六个月前	1.013991	1.013991	62,986,817.05	过去六个月	0.66%

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

在报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合详细情况等内容。

在报告期内，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。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

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	222,310.94	14.32%	303,475.26	17.90%
2	同业存单	0.00	0.00%	218,267.79	12.88%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	29,784.11	1.76%
4	债券	0.00	0.00%	1,094,854.82	64.58%
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%	31,878.09	1.88%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	828.31	0.05%
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	9,849.75	0.63%	16,140.44	0.95%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,320,106.68	85.04%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,552,267.37	100.00%	1,695,228.81	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：109.25%

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	3,034,400,776.18	17.90%
2	25 农业银行三农债 01	债券	2528001. IB	235,461,638.07	1.39%
3	24 中信银行债 01	债券	212400007. IB	231,105,064.40	1.36%
4	24 南京银行 01	债券	2420021. IB	230,022,380.55	1.36%
5	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	200,239,178.12	1.18%
6	22 国开 08	债券	220208. IB	194,393,030.53	1.15%
7	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	193,066,096.82	1.14%
8	23 邮储永续债 01	债券	242380019. IB	174,758,969.10	1.03%
9	25 北京银行小微债 01	债券	2520001. IB	165,161,838.27	0.97%
10	25 北京银行 01	债券	2520004. IB	154,457,643.42	0.91%

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2024年总损失吸收能力非资本债券（第一期）（品种一）	312400001.IB	272,762.00	27,486,330.62
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2024年无固定期限资本债券（第一期）	242480007.IB	246,827.00	25,019,727.10
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2021年无固定期限资本债券（第二期）	2128044.IB	204,572.00	20,947,639.12
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2024年二级资本债券（第二期）（债券通）	232480073.IB	123,927.00	12,756,169.83
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2025年第093期	112502093.IB	127,745.00	12,557,086.91

		同业存单			
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2025年第010期同业存单	112502010. IB	85,163.00	8,381,414.98
7	中国建设银行股份有限公司	飞驰建普2025年第一期微小企业贷款资产支持证券优先档资产支持证券	2589230. IB	60,153.00	6,015,328.65
8	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003期同业存单	112502003. IB	42,582.00	4,192,248.95
9	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203期同业存单	112502203. IB	42,582.00	4,190,869.30
10	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035期同业存单	112502035. IB	42,582.00	4,188,480.47
11	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087期同业存单	112502087. IB	42,582.00	4,185,512.53
12	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年第101期同业存单	112402101. IB	34,050.00	3,341,504.71
13	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	232480061. IB	26,786.00	2,750,677.48

		债券(第一期)(债券通)(品种一)			
14	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 028 期同业存单	112502028. IB	21,291.00	2,094,859.80
15	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 211 期同业存单	112502211. IB	18,707.00	1,856,172.98
16	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 159 期同业存单	112502159. IB	18,707.00	1,855,561.27
17	招商局集团有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580365. IB	5,612.00	561,279.76

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	中国建设银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)	2128044. IB	704,572.00	72,248,939.12
2	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	242380019. IB	500,000.00	52,441,550.00

		限资本债券(第一期)			
3	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	472,762.00	47,650,202.99
5	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	433,727.00	43,372,696.92
6	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2021年第二期二级资本债券(品种一)	2128042. IB	400,000.00	40,973,800.00
7	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	395,505.00	39,550,506.04
8	中国建设银行股份有限公司	云南省交通投资建设集团有限公司	102583913. IB	370,385.00	37,038,482.17

		2025年度第八期中期票据			
9	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025年度第三期中期票据(能源保供特别债)	102583934. IB	288,394.00	28,839,403.67
10	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2022年无固定期限资本债券(第一期)	2228011. IB	272,762.00	27,969,457.79
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 2024年度第十四期中期票据	102484000. IB	261,719.00	27,183,295.21
12	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年无固定期限资本债券(第一期)	242480007. IB	246,827.00	25,019,727.10
13	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	238,265.00	23,826,540.94
14	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	212,689.00	21,635,151.03

15	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	206,424.00	20,642,391.55
16	中国建设银行股份有限公司	山东高速集团有限公司 2025年度第七期中期票据	102583931. IB	173,036.00	17,303,642.20
17	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	172,641.00	17,264,052.78
18	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	155,815.00	15,576,288.34
19	中国工商银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2025年度第五期中期票据	102583711. IB	149,394.00	14,939,404.86
20	中国建设银行股份有限公司	晋能控股电力集团有限公司 2025年度第十四期中期票据	102583954. IB	144,197.00	14,419,701.84
21	招商银行股份有限公司	深圳市地铁集团有限公司 2025年度第二期超短期融资券	012581067. IB	141,594.00	14,158,213.37
22	中国建设银行股份有限公司	江西省投资集团有限公司	102583685. IB	132,703.00	13,270,315.11

		2025年度第二期中期票据			
23	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	123,927.00	12,756,169.83
24	中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	百联集团有限公司2025年度第四期中期票据	102583425. IB	99,635.00	9,963,499.50
25	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年度第七期中期票据	102583836. IB	96,473.00	9,647,287.36
26	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	77,237.00	7,723,655.49
27	中国工商银行股份有限公司	招商局蛇口工业区控股股份有限公司2020年度第二期中期票据(品种二)	102001579. IB	66,169.00	6,633,211.78
28	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	65,904.00	6,590,389.52
29	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	012581757. IB	54,819.00	5,481,898.05

	限公司	度第一期 超短期融 资券			
30	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	52,766.00	5,276,608.62
31	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	52,723.00	5,272,311.61
32	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	45,412.00	4,541,237.28
33	中国工商银 行股份有限 公司,中国 建设银行股 份有限公 司,招商银 行股份有限 公司	泉州交通 发展集团 有限责任 公司 2025 年 度第三期 超短期融 资券	012581260. IB	42,478.00	4,248,258.35
34	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	41,285.00	4,128,478.31
35	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	102583039. IB	40,981.00	4,098,095.62

		科技创新 债券			
36	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	38,671.00	3,867,075.12
37	中国建设银 行股份有 限公司	上海建工 集团股份 有限公司 2020年 度第一期 中期票据	102001466. IB	35,398.00	3,546,279.04
38	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 一期)(债 券通)(品 种一)	232480061. IB	26,786.00	2,750,677.48
39	中国工商银 行股份有 限公司,中 国建设银 行股份有 限公司	云南省能 源投资集 团有限公 司2024 年度第十 九期中 期票据	102483618. IB	25,017.00	2,518,279.60
40	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	18,573.00	1,857,305.19
41	中国建设银 行股份有 限公司	中交第一 航务工程 局有限公 司2025 年度第一 期科技创 新定向资 产支持证 券优先级	082501247. IB	16,227.00	1,622,662.65

42	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	14,482.00	1,448,178.68
43	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	13,638.00	1,363,810.55
44	中国建设银行股份有限公司	中国中电国际信息服务有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580826. IB	12,031.00	1,203,165.58
45	中国建设银行股份有限公司	江苏省国信集团有限公司 2024 年度第九期中期票据	102485549. IB	9,353.00	936,146.26
46	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580365. IB	7,516.00	751,673.05
47	中国工商银行股份有限公司, 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	7,083.00	708,312.22
48	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012580365. IB	5,612.00	561,279.76
49	中国建设银行股份有限公司	江苏交通控股有限	012581289. IB	1,871.00	187,005.71

	公司	公司 2025 年 度第十三 期超短期 融资券			
50	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	1,318.00	131,770.93

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	JXZGPJAYHB9H.OF	建信资管浦江安盈货币 9 号资产管理产品	58,559.39
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX15H.OF	建信资本臻享 15 号单一资产管理计划	46,739.06
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ7H.OF	建信资本臻享配置 7 号集合资产管理计划	10,977.12
4	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL31H.OF	建信资管浦江安盈添利 31 号资产管理产品	685.19
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ46H.OF	建信资本臻享配置 46 号集合资产管理计划	87.67
6	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
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ50H.OF	建信资本臻享配置 50 号集合资产管理计划	58.91
8	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL29H.OF	建信资管浦江安盈添利 29 号资产管理产品	14.72

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	招商基金管理有限公司	519,376,628.18
2	债券回购	工银瑞信基金管理有限公司	245,572,966.54
3	债券回购	工银理财有限责任公司	86,770,847.08
4	债券回购	建信信托有限责任公	42,801,406.04

		司	
5	债券回购	招银理财有限责任公司	36,587,212.53
6	债券买卖	建信信托有限责任公司	29,750,510.65
7	债券买卖	招商银行股份有限公司	25,589,319.01
8	代销费	中国建设银行股份有限公司	4,544,823.26
9	托管费	中国建设银行股份有限公司	466,796.80
10	存款	中国工商银行股份有限公司	141,431.73

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	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	44050186320109410641	中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部

建信理财有限责任公司
2025年09月30日