

建信理财“睿鑫”固收类1年定开式产品第4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“睿鑫”固收类1年定开式产品第4期
产品代码	JXRDKGS210930004
登记编码	Z7000721000765
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	2021年11月09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	1.113856	1.113856	123,173,646.04	-	-
三个月前	1.105288	1.105288	179,266,980.49	过去三个月	0.78%
六个月前	1.104180	1.104180	179,087,338.58	过去六个月	0.88%
九个月前	1.096336	1.096336	177,814,991.88	过去九个月	1.60%
一年前	1.092241	1.092241	177,150,901.09	过去一年	1.98%

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。

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有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	370.65	3.01%	549.96	3.72%
2	同业存单	0.00	0.00%	757.40	5.12%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	143.77	0.97%
4	债券	0.00	0.00%	12,921.19	87.40%
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%	405.90	2.75%
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%	6.19	0.04%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	11,956.79	96.99%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	12,327.44	100.00%	14,784.41	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：120.03%

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	5,492,924.00	3.72%
2	23 中行二级资本债 03A	债券	232380066. IB	4,143,928.88	2.80%
3	25 安租 17	债券	243968. SH	2,961,210.67	2.00%
4	25 江津华信 CP003	债券	042580523. IB	2,946,972.30	1.99%
5	25 云投 05	债券	243881. SH	2,516,368.53	1.70%
6	25 河钢集 MTN023	债券	102584953. IB	2,199,532.53	1.49%
7	25 平安银行永续债 02BC	债券	242580054. IB	2,195,684.10	1.49%
8	23 中行二级资本债 02A	债券	232380057. IB	1,989,042.77	1.35%
9	25 云能投 MTN005	债券	102584296. IB	1,918,108.86	1.30%
10	25 河钢集 MTN014	债券	102582576. IB	1,784,701.82	1.21%

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	10,675.00	1,075,760.97
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2021年无固定期限资本债券(第二期)	2128044. IB	8,007.00	819,849.43
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年二级资本债券(第二期)(债券通)	232480073. IB	2,290.00	235,759.32

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	中国农业银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第二期)	092280086. IB	21,577.00	2,231,077.77

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	15,479.00	1,547,929.09
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	12,954.00	1,295,430.00
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, 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	10,675.00	1,094,669.61
5	中国建设银行股份有限公司	宁波工业投资集团有限公司 2025年度第一期超短期融资券	012580983. IB	10,783.00	1,078,307.36
6	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	10,675.00	1,075,789.63

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	9,700.00	969,982.33
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	8,007.00	819,849.43
9	中国建设银行股份有限公司	招商局港口集团股份有限公司2025年度第一期中期票据	102584687. IB	8,004.00	800,394.38
10	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年度第二期超短期融资券	012580855. IB	7,802.00	780,228.12
11	中国建设银行股份有限公司	本钢集团有限公司2025年度第三期科技创新债券	102585375. IB	7,330.00	733,036.02
12	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	102485337. IB	6,722.00	683,727.44

		(科创票 据)			
13	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	6,165.00	616,534.72
14	中国建设银行股份有限公司	中国光大集团股份公司2025年度第八期中期票据	102585357.IB	5,864.00	586,428.81
15	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	5,540.00	553,958.13
16	中国建设银行股份有限公司	福建漳州城投集团有限公司2025年度第一期超短期融资券	012580071.IB	4,635.00	463,450.74
17	中国建设银行股份有限公司	中国南方电网有限责任公司2025年度第八期短期融资券	042580570.IB	4,060.00	406,015.16
18	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券	2128038.IB	3,352.00	352,742.53

		(第一期)			
19	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司2022年二级资本债券(第二期)(品种一)	092280108.IB	3,318.00	341,300.30
20	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	3,243.00	324,309.80
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	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	2,917.00	291,679.89
22	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	2,637.00	263,660.09
23	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	2,441.00	244,087.74
24	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	232480073.IB	2,290.00	235,759.32

		二级资本债券(第二期)(债券通)			
25	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	2,333.00	233,343.91
26	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	2,232.00	223,168.96
27	中国建设银行股份有限公司	江西省投资集团有限公司2025年度第二期中期票据	102583685. IB	1,833.00	183,314.55
28	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	1,718.00	171,752.49
29	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	1,625.00	162,545.97
30	中国工商银行股份	中国旅游集团	102583822. IB	1,233.00	123,306.94

	有限公司, 中国建设 银行股份 有限公司	有限公 司 2025 年度第 二期中 期票据			
31	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	1,222.00	122,209.70
32	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	555.00	55,472.89
33	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	554.00	55,428.33
34	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	534.00	53,376.87

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）
----	-------	----------	----------	-----------------

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	中国建设银行股份有限公司	63,312,562.96
2	债券回购	建信信托有限责任公司	16,522,886.24
3	债券回购	招商基金管理有限公司	15,990,173.37
4	债券回购	工银瑞信基金管理有限公司	7,788,144.64
5	债券回购	工银理财有限责任公司	2,591,620.22
6	托管费	中国建设银行股份有限公司	35,359.39

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	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	3105013636000006842	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部
---	------	--------------------	---------------------	----------------------

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