

建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天产品 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”固收类最低持有 30 天产品
产品代码	JXRZDGS210618003
登记编码	Z7000721000379
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 09 月 28 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	1.100278	1.100278	5,351,136,233.04	-	-
三个月前	1.096716	1.096716	6,243,471,471.12	过去三个月	0.32%
六个月前	1.093233	1.093233	7,194,063,954.80	过去六个月	0.64%
九个月前	1.089094	1.089094	8,341,299,114.59	过去九个月	1.03%
一年前	1.084816	1.084816	9,717,580,877.06	过去一年	1.43%

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	67,402.37	12.59%	291,582.33	54.45%
2	同业存单	0.00	0.00%	109,820.56	20.51%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,016.56	0.19%
4	债券	0.00	0.00%	80,154.31	14.97%
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	0.00	0.00%	52,900.42	9.88%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	468,035.05	87.41%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	535,437.42	100.00%	535,474.18	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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	845,302,113.25	15.79%
2	农行 20270418	现金及银行存款	JXZGAYTL31H.000001.CK	326,146,930.50	6.09%
3	定期存款 JXZGAYTL29H.000019	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.000019.CK	227,010,593.89	4.24%
4	定期存款 JXZGAYTL29H.017000006	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000006.CK	211,147,181.17	3.94%
5	25 工商银行 CD161	同业存单	112502161.IB	198,971,406.03	3.72%
6	定期存款 JXZGAYTL29H.017000008	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000008.CK	190,046,669.78	3.55%
7	国联安聚利 39 个月封闭式债券	公募基金	017793.0F	128,859,465.85	2.41%
8	嘉实 6 个月理财债券 E	公募基金	004356.0F	112,218,858.66	2.10%
9	定期存款 JXZGAYTL29H.016000007	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.016000007.CK	105,577,262.23	1.97%
10	25 沪电力 SCP015	债券	012582690.IB	100,250,082.19	1.87%

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	中交建筑集团有限公司	中交建筑集团有限公司 2025 年度第四期超	012582705.IB	1,000,000.00	100,000,000.00

		短期融资券			
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年第101期同业存单	112402101. IB	33,679.00	3,305,160.98

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	三一集团有限公司2025年度第一期超短期融资券(科创票据)	012580345. IB	1,700,000.00	170,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国建筑第八工程局有限公司2025年度第十一期超短期融资券	012581506. IB	1,500,000.00	149,995,050.00
3	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司2024年度第六期超短期融资券	012483714. IB	1,300,000.00	130,054,080.00
4	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	102001466. IB	1,100,000.00	110,200,090.00

		度第一期中期票据			
5	中国建设银行股份有限公司	国家电网有限公司2025年度第四期超短期融资券	012580255. IB	500,000.00	50,008,400.00
6	中国建设银行股份有限公司	山东高速股份有限公司2025年度第五期超短期融资券	012582724. IB	500,000.00	50,000,000.00
7	中国建设银行股份有限公司	中国盐业集团有限公司2022年度第二期中期票据	102281862. IB	400,000.00	40,034,520.00
8	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年度第十四期超短期融资券	012582853. IB	200,000.00	20,000,000.00
9	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	44,165.00	4,416,517.66
10	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	2228023. IB	29,254.00	3,020,449.85

		定期限 资本债 券(第一 期)			
11	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 2023年 度第九 期中期 票据	102382887. IB	29,381.00	2,944,251.52
12	中国建设 银行股份 有限公司	中国银 行股份 有限公 司2021 年无固 定期限 资本债 券(第二 期)	2128045. IB	22,499.00	2,308,845.16
13	中国建设 银行股份 有限公司	中核汇 能有限 公司 2025年 度第一 期超短 期融资 券	012581232. IB	22,508.00	2,250,759.51
14	中国建设 银行股份 有限公司	江苏省 农垦集 团有限 公司 2024年 度第五 期短期 融资券	042480631. IB	22,332.00	2,232,734.04
15	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	11,450.00	1,145,023.10
16	中国建设 银行股份 有限公司	天津城 市基础 设施建	102583187. IB	8,962.00	896,203.50

		设投资集团有限公司2025年度第四期中期票据(品种一)			
17	中国建设银行股份有限公司	厦门钨业股份有限公司2022年度第二期中期票据	102280717. IB	7,444.00	745,079.90
18	中国建设银行股份有限公司	东莞银行股份有限公司2025年金融债券(第二期)	212580022. IB	6,919.00	691,917.07
19	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	5,312.00	531,151.56
20	中国建设银行股份有限公司	招商局融资租赁有限公司2025年度第七期超短期融资券	012581993. IB	5,189.00	518,301.18
21	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	4,907.00	490,705.80

22	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	4,772.00	477,156.78
23	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	3,612.00	361,200.88
24	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	3,271.00	327,137.20
25	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	3,267.00	326,745.41
26	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	2,208.00	220,767.65
27	中国建设银行股份有限公司	福建省高速公路集团有限公司	102583530. IB	1,730.00	172,979.27

		司 2025 年度第一期中期票据			
28	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	1,589.00	158,906.58

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	802,269.83
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL56H.OF	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	144,162.65
3	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	107,514.15
4	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	10,207.67
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	2,411.21
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXPZ1H.OF	建信资本悠享配置 1 号集合资产管理计划	1,430.76

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	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,543,105.54
2	债券回购	建信保险资产管理有限公司	2,669.98

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

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，持仓资产整体风险可控、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	44250100000200004148	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

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