

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	中低风险
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	1.129802	1.129802	14,168,794,831.21	-	-
三个月前	1.124925	1.124925	14,549,440,375.73	过去三个月	0.43%
六个月前	1.123181	1.123181	15,679,942,844.88	过去六个月	0.59%
九个月前	1.116864	1.116864	16,422,264,402.13	过去九个月	1.16%
一年前	1.113340	1.113340	18,255,426,899.54	过去一年	1.48%

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	86,774.57	6.12%	253,553.74	16.67%
2	同业存单	0.00	0.00%	147,022.39	9.66%
3	拆放同业及买入返售	76,191.12	5.37%	98,776.11	6.49%
4	债券	0.00	0.00%	864,171.44	56.81%
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%	30,430.45	2.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	432.20	0.03%
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	104,415.89	7.36%	126,883.85	8.34%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,150,377.61	81.14%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,417,759.19	100.00%	1,521,270.19	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：107.37%

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	968,063,605.28	6.36%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251231	761,911,240.49	5.01%
3	25 农业银行 CD183	同业存单	112503183.IB	297,894,167.67	1.96%
4	21 邮储银行二级 01	债券	2128028.IB	213,403,504.82	1.40%
5	汇添富短债债券 D	公募基金	019446.OF	205,508,316.80	1.35%
6	国投瑞银恒泽中短债债券 A	公募基金	005725.OF	205,334,710.14	1.35%
7	24 交行绿债 01	债券	222480001.IB	204,328,000.00	1.34%
8	定期存款 JXZGAXTL56H.000008	现金及银行存款	JXZGAXTL56H.000008.CK	161,599,961.60	1.06%
9	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	141,305,932.94	0.93%
10	21 兴业银行二级 01	债券	2128032.IB	137,400,269.94	0.90%

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 年度第四期超短期融资券	012582705. IB	110,329.00	11,032,939.82
---	------------	-----------------------------	---------------	------------	---------------

#### 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	中国信达资产管理股份有限公司 2025 年度乾行 1 号第一期专精特新定向资产支持商业票据优先级	082580271. IB	4,000,000.00	400,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国东方资产管理股份有限公司 2025 年度新旧动能转换 1 号第一期定向资产支持商业票据优先级	082501003. IB	2,000,000.00	200,000,000.00
3	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	1,101,418.00	112,412,674.70
4	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	2128032. IB	1,019,054.00	104,315,245.61
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 年二级资本债券(第一期)(债券通)	232580001. IB	1,034,537.00	103,941,383.50

6	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
7	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	864,326.00	86,483,809.28
8	中国建设银行股份有限公司	中国东方资产管理股份有限公司 2025 年度新旧动能转换 2 号第一期定向资产支持商业票据优先级	082500860. IB	745,063.00	74,506,323.30
9	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 年二级资本债券(第二期)(品种一)	2128051. IB	725,177.00	73,792,007.26
10	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第三期)(债券通)	242480082. IB	678,573.00	68,644,927.58
11	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
12	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第二期)(品种一)	2128039. IB	500,000.00	50,994,484.25
13	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580727. IB	506,643.00	50,664,299.84
14	中国建设银行	中国农业银行股份有限公司 2021 年无固	2128038. IB	379,219.00	38,959,443.78

	股份有限公司	定期限资本债券(第一期)			
15	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(第一期)	2228011. IB	377,619.00	38,854,057.82
16	中国建设银行股份有限公司	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司2025年度第一期中期票据(科创票据)	102580407. IB	348,838.00	34,883,838.43
17	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第二期)	242400009. IB	313,962.00	31,928,794.50
18	中国建设银行股份有限公司	招商局港口控股有限公司2025年度第一期中期票据	102581356. IB	303,608.00	30,360,777.26
19	中国建设银行股份有限公司	2024年贵州省基础设施类专项债券(六期)-2024年贵州省政府专项债券(十一期)	199101. IB	300,000.00	30,016,470.00
20	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	288,762.00	29,281,321.00
21	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(第一期)	2128019. IB	279,640.00	28,608,796.33
22	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
23	中国建设银行股份有限公司	湖北交通投资集团有限公司2025年度第二期超短期融资券	012580541. IB	270,089.00	27,008,913.10

24	中国建设银行股份有限公司	建安投资控股集团有限公司2025年度第二期短期融资券	042580201.IB	260,590.00	26,059,034.67
25	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年度第二期中期票据	102581349.IB	251,772.00	25,177,204.35
26	中国建设银行股份有限公司	首钢集团有限公司2025年度第八期科技创新债券	012582443.IB	251,578.00	25,157,759.10
27	中国建设银行股份有限公司	大连港集团有限公司2025年度第一期中期票据	102580738.IB	230,717.00	23,071,653.10
28	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2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580002.IB	228,569.00	22,816,937.96
29	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年度第十期短期融资券	042580617.IB	219,769.00	21,976,886.08
30	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	200,040.00	20,648,210.73
31	中国建设银行股份有限公司	2025年广东省政府专项债券(十期)	199167.IB	202,681.00	20,454,813.42
32	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司2024年第一期无固定期限资本债券(债券通)	242400020.IB	198,144.00	20,050,421.55
33	中国建设银行股份有限公司	吉林电力股份有限公司2025年度第二期超短期融资券	012582512.IB	198,171.00	19,817,106.86
34	中国建设银行	广西铁路投资集团有限公司	102583370.IB	193,975.00	19,397,510.10

	股份有限公司	2025年度第六期中期票据			
35	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
36	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司2025年度第五期中期票据	102581178.IB	170,738.00	17,073,764.55
37	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
38	中国建设银行股份有限公司	2025年广东省政府专项债券(七期)	2505018.IB	166,902.00	16,736,198.90
39	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
40	中国建设银行股份有限公司	北京京东世纪贸易有限公司2025年度第一期定向债务融资工具	032580279.IB	155,239.00	15,523,880.83
41	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	151,063.00	15,492,523.30
42	中国建设银行股份有限公司	2025年江苏省棚改专项债券(一期)-2025年江苏省政府专项债券(二期)	2505284.IB	152,770.00	15,274,180.25
43	中国建设银行股份有限公司	大唐河南发电有限公司2025年度第一期超短期融资券	012580725.IB	149,013.00	14,901,264.66

44	中国建设银行股份有限公司	2025年江苏省地方政府再融资专项债券(六期)	199129. IB	144,772.00	14,439,861.25
45	中国建设银行股份有限公司	2025年江苏省地方政府再融资专项债券(九期)	199173. IB	144,772.00	14,379,346.38
46	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	140,235.00	14,258,762.98
47	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	242480008. IB	140,235.00	14,127,236.66
48	中国建设银行股份有限公司		012580377. IB	141,238.00	14,123,829.31
49	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	134,487.00	13,800,806.77
50	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	134,536.00	13,453,607.76
51	中国建设银行股份有限公司	重庆三峰环境集团股份有限公司2025年度1号第一期绿色定向资产支持商业票据优先级	082580782. IB	132,310.00	13,230,968.32
52	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司2022年第一期二级资本债券	2228003. IB	125,886.00	12,893,188.44
53	中国建设银行股份有限公司	福建漳龙集团有限公司2025年度第一期短期融资券	042580548. IB	117,949.00	11,794,940.23

54	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
55	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	109,884.00	10,988,443.04
56	中国建设银行股份有限公司	中国平安人寿保险股份有限公司 2025年无固定期限资本债券(第一期)	282580003.IB	104,539.00	10,453,875.26
57	中国建设银行股份有限公司	泉州交通发展集团有限责任公司 2025年度第七期超短期融资券	012582399.IB	93,000.00	9,296,539.90
58	中国建设银行股份有限公司	2024年江苏省地方政府再融资专项债券 (十五期)	2471218.IB	86,863.00	8,834,603.43
59	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2024年第一期二级资本债券	232480020.IB	84,141.00	8,569,906.73
60	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
61	中国建设银行股份有限公司	中交广州航道局有限公司 2025年度第一期科技创新债券	012583031.IB	80,454.00	8,045,367.21
62	中国建设银行股份有限公司	物产中大集团股份有限公司 2025年度第二期中期票据	102581939.IB	78,384.00	7,838,352.97
63	中国建设银行股份有限公司	2025年福建省高质量发展专项债券(九期)-2025年福建省政府专	2505380.IB	66,761.00	6,692,303.16

		项债券(十三期)			
64	中国建设银行股份有限公司	厦门翔业集团有限公司2025年度第九期超短期融资券	012582392.IB	64,484.00	6,448,427.37
65	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	60,020.00	6,018,300.68
66	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	56,536.00	5,715,621.22
67	中国建设银行股份有限公司	上海电力股份有限公司2025年度第三期超短期融资券	012580536.IB	54,018.00	5,401,782.62
68	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司2022年二级资本债券(第一期)(品种一)	2228004.IB	50,354.00	5,143,582.00
69	中国建设银行股份有限公司	泉州文化旅游发展集团有限公司2025年度第二期超短期融资券	012582660.IB	46,939.00	4,693,920.52
70	中国建设银行股份有限公司	苏州吴中国太发展有限公司2025年度第十期超短期融资券	012582476.IB	46,500.00	4,649,981.59
71	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年度第四期中期票据(品种一)	102583187.IB	45,218.00	4,521,772.24
72	中国建设银行股份有限公司	建安投资控股集团有限公司2025年度第	042580309.IB	43,159.00	4,339,214.45

		三期短期融资券			
73	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
74	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
75	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
76	中国建设银行股份有限公司	辽宁港口集团有限公司2025年度第一期中期票据	102581626.IB	31,372.00	3,137,197.87
77	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
78	中国建设银行股份有限公司	湖南兴湘投资控股集团有限公司2025年度第二期短期融资券	042580557.IB	23,470.00	2,347,024.40
79	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
80	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	4,981.00	498,012.20
81	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	3,321.00	332,954.89
82	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	1,660.00	166,190.36

## 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	208,957.61
2	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	149,950.82
3	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	124,829.84
4	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	76,079.92
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX7H.OF	建信资本臻享7号单一资产管理计划	61,975.86
6	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	30,642.68
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXPZ2H.OF	建信资本悠享配置2号集合资产管理计划	641.16
8	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ8H.OF	建信资本臻享配置8号集合资产管理计划	328.83
9	建信信托有限责任公司	JXXTDYCL1H.OF	建信信托-多元策略1号集合资金信托计划	44.39
10	建信保险资产管理有限公司	ZH2025120917.OF	建信资管浦江安盈货币11号资产管理产品	27.40

## 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	48,703,359.70
2	存款	中国建设银行股份有限公司	27,932,738.48
3	代收费	中国建设银行股份有限公司	26,271,792.51
4	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,249,420.81

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	31050136360000004 190-0045	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