

建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2025 年第 107 期（军人专  
享）  
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封闭式产品 2025 年第 107 期（军人专享）
产品代码	JXRX00GS250710107
登记编码	Z7000725000751
募集方式	公募
运作模式	封闭
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 08 月 05 日
计划终止日期	2027 年 08 月 17 日

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	1.005532	1.005532	41,164,606.04	-	-
三个月前	1.000735	1.000735	40,968,214.82	过去三个月	0.48%

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。

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

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

## 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	102.59	2.49%	1,253.40	29.36%
2	同业存单	0.00	0.00%	286.81	6.72%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	2,707.30	63.41%
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%	21.92	0.51%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	4,014.80	97.51%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	4,117.39	100.00%	4,269.43	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.72%

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	定期存款 YGZCYX11H.250027	现金及银行存款	YGZCYX11H.250027. CK	3,295,363.47	7.72%
2	定期存款 YGZCYX11H.250006	现金及银行存款	YGZCYX11H.250006. CK	2,208,534.91	5.17%
3	定期存款 YGZCYX11H.250007	现金及银行存款	YGZCYX11H.250007. CK	2,208,534.91	5.17%
4	定期存款 YGZCYX11H.250028	现金及银行存款	YGZCYX11H.250028. CK	2,196,908.98	5.15%
5	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	1,526,198.32	3.57%
6	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	1,241,625.66	2.91%
7	22 工商银行二级 03	债券	2228024. IB	1,212,347.89	2.84%
8	定期存款 YGZCYX11H.250029	现金及银行存款	YGZCYX11H.250029. CK	1,098,454.49	2.57%
9	21 国开 15	债券	210215. IB	955,367.51	2.24%
10	24 中建五局 MTN001 (科创票据)	债券	102400813. IB	942,963.55	2.21%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

### 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）

#### 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）
--	--	--	--	----	-----------

#### 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	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,635.58
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	1,467.06

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	32050159863609002 258	中国建设银行股份有限公司南京洪武支行

## 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