

# 建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2025 年第 38 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封闭式产品 2025 年第 38 期
产品代码	JXR00GS250117038
登记编码	Z7000725000124
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 07 月 17 日
计划终止日期	2026 年 07 月 16 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	1.004746	1.004746	551,485,854.43	-	-
三个月前	0.998808	0.998808	548,226,629.49	过去三个月	0.59%

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

### 1. 报告期内本计划托管人合规守信情况声明

本报告期内，本托管人在对理财产品的托管过程中，严格遵守了国家有关法律法规、理财产品说明书和其他有关规定，不存在损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

### 2. 托管人对报告期内本计划投资运作合规守信、财产估值等情况的说明

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、本理财产品说明书和其他有关规定，对本理财产品财产估值的计算等方面进行了认真的复核，对本理财产品的投资运作方面进行了

监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

3. 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核了本理财产品报告中的报告期投资者实际收益率内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

## 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	2,992.77	5.43%	3,647.43	6.59%
2	同业存单	0.00	0.00%	561.52	1.01%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	579.70	1.05%
4	债券	0.00	0.00%	49,540.44	89.51%
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%	998.41	1.80%
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%	17.86	0.03%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	52,168.30	94.57%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	55,161.07	100.00%	55,345.36	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.36%

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	36,457,915.74	6.59%
2	22 工商银行二级 03	债券	2228024. IB	26,616,500.47	4.81%
3	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	24,479,868.21	4.42%
4	21 招商银行永续债	债券	2128047. IB	24,206,367.08	4.37%
5	21 国开 15	债券	210215. IB	20,974,622.96	3.79%
6	24 中建五局 MTN001 (科创票据)	债券	102400813. IB	20,702,300.14	3.74%
7	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	20,500,844.88	3.70%
8	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	20,130,807.24	3.64%
9	22 光大银行二级资本债 01A	债券	092280080. IB	19,812,643.41	3.58%
10	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	17,781,693.31	3.21%

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）

### 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	139,771.00	13,977,121.00
2	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	10,553.00	1,055,301.83
3	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(第一期)	2128038. IB	7,101.00	747,278.20
4	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	7,006.00	740,514.47
5	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	012581826. IB	4,753.00	475,332.91

		期超短期融资券			
--	--	---------	--	--	--

#### 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	建信信托有限责任公司	7,831,820.19
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	40,911.40
3	代收费	中国建设银行股份有限公司	33,812.32

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	61050190290009200329	中国建设银行股份有限公司陕西省分行营业部

## 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