

# 建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2025 年第 49 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 49 期
产品代码	JXRX00GS250416049
登记编码	Z7000725000364
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 03 日
计划终止日期	2026 年 06 月 26 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	1.005050	1.005050	1,898,562,610.02	-	-
三个月前	0.999121	0.999121	1,887,379,165.83	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

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	10,344.59	5.45%	12,596.33	6.61%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,933.14	1.01%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,990.35	1.04%
4	债券	0.00	0.00%	170,529.41	89.50%
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%	3,422.09	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%	61.24	0.03%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	179,554.67	94.55%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	189,899.26	100.00%	190,532.56	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	125,907,098.92	6.61%
2	22 工商银行二级 03	债券	2228024. IB	91,618,708.66	4.81%
3	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	84,264,042.00	4.42%
4	21 招商银行永续债	债券	2128047. IB	83,325,953.93	4.37%
5	21 国开 15	债券	210215. IB	72,198,367.06	3.79%
6	24 中建五局 MTN001 (科创票据)	债券	102400813. IB	71,260,983.66	3.74%
7	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	70,570,756.99	3.70%
8	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	69,293,803.89	3.64%
9	22 光大银行二级资本债 01A	债券	092280080. IB	68,198,910.05	3.58%
10	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	61,207,737.70	3.21%

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)

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	481, 117. 00	48, 111, 726. 00
2	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	39, 577. 00	3, 957, 718. 37
3	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	36, 325. 00	3, 632, 535. 81
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 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	2128038. IB	24, 356. 00	2, 563, 250. 05
5	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	24, 032. 00	2, 540, 049. 70

6	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	16,304.00	1,630,446.46
---	--------------	-------------------------------	---------------	-----------	--------------

#### 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	26,864,042.77
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	155,336.79
3	代收费	中国建设银行股份有限公司	152,634.09

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 207	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