

建信理财睿鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 43
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（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 43 期
产品代码	JXR00GS250211043
登记编码	Z7000725000178
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 05 月 20 日
计划终止日期	2026 年 06 月 11 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

份额类型：A

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	1.008151	1.008151	535,116,344.93	-	-
三个月前	1.002594	1.002594	532,166,567.78	过去三个月	0.55%
六个月前	1.001867	1.001867	531,780,569.09	过去六个月	0.63%

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。

份额类型：B

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	1.008400	1.008400	163,326,819.48	-	-
三个月前	1.002740	1.002740	162,410,121.71	过去三个月	0.56%
六个月前	1.001912	1.001912	162,275,958.42	过去六个月	0.65%

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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	323.11	0.46%	1,145.62	1.53%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,335.20	1.78%

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%	72,603.62	96.65%
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%	34.90	0.05%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	69,537.83	99.54%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	69,860.93	100.00%	75,119.34	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：107.55%

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	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	26,082,081.15	3.47%
2	22 工商银行二级 03	债券	2228024. IB	25,803,116.68	3.43%
3	21 国开 15	债券	210215. IB	20,333,651.46	2.71%
4	24 中建五局 MTN001 (科创票据)	债券	102400813. IB	20,069,650.65	2.67%
5	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	19,515,622.23	2.60%
6	22 光大银行二级资本债 01A	债券	092280080. IB	18,642,065.43	2.48%
7	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	17,238,295.77	2.29%
8	21 工商银行永续债 02	债券	2128044. IB	16,767,997.62	2.23%

9	21 招商银行永续债	债券	2128047. IB	16,760,233.73	2.23%
10	21 工商银行二级 02	债券	2128051. IB	16,725,627.04	2.23%

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	176,342.00	17,634,153.24
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	242580026. IB	14,506.00	1,450,602.96

		无固定期限资本债券			
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	13,314.00	1,331,415.40
4	中国建设银行股份有限公司	江苏省广播电视集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012582741. IB	471.00	47,075.99
5	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	426.00	42,631.96

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	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ12H. OF	建信资本臻享配置 12 号集合资产管理计划	77.00

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	6,730,205.43
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	79,634.85
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	73,881.30

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	11050138360009200121	中国建设银行股份有限公司北京城市建设开发专业支行

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