

建信理财睿鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 46
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 46 期
产品代码	JXR00GS250211046
登记编码	Z7000725000187
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 07 月 29 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	1.005084	1.005084	489,143,976.48	-	-
三个月前	0.999121	0.999121	486,242,084.16	过去三个月	0.60%

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	1.005283	1.005283	240,362,040.14	-	-
三个月前	0.999218	0.999218	238,911,982.99	过去三个月	0.61%

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	3,969.76	5.44%	4,835.18	6.60%
2	同业存单	0.00	0.00%	742.76	1.01%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	765.41	1.05%
4	债券	0.00	0.00%	65,523.74	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%	1,316.75	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%	23.56	0.03%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	68,994.16	94.56%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	72,963.92	100.00%	73,207.39	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.35%

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	48,330,198.20	6.60%
2	22 工商银行二级 03	债券	2228024. IB	35,203,456.71	4.81%
3	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	32,377,508.89	4.42%
4	21 招商银行永续债	债券	2128047. IB	32,016,684.89	4.37%
5	21 国开 15	债券	210215. IB	27,741,409.22	3.79%
6	24 中建五局 MTN001（科创票据）	债券	102400813. IB	27,381,230.21	3.74%
7	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	27,115,659.03	3.70%
8	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	26,625,363.54	3.64%
9	22 光大银行二级资本债 01A	债券	092280080. IB	26,204,631.38	3.58%
10	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	23,518,383.70	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	184,864.00	18,486,388.73
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	15,207.00	1,520,708.70
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	13,958.00	1,395,760.96
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	2128038. IB	9,362.00	985,335.37

		期限资本债券（第一期）			
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	9,238.00	976,416.95
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	6,268.00	626,757.65

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	10,326,769.13
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	59,682.29
3	代销费	中国建设银行股份有限公司	43,186.88

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 214	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