

建信理财福星固收类按日开放式产品第 1 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	建信理财福星固收类按日开放式产品第1期
产品代码	JXFXZD20240101002
登记编码	Z7000724000336
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2024年10月22日
计划终止日期	无固定期限

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	1.020655	1.020655	1,326,585,484.95	-	-
三个月前	1.016965	1.016965	1,253,573,621.46	过去三个月	0.36%
六个月前	1.013228	1.013228	1,735,793,846.10	过去六个月	0.73%
九个月前	1.009173	1.009173	2,312,021,108.03	过去九个月	1.14%
一年前	1.004674	1.004674	3,499,086,312.52	过去一年	1.59%

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

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	8,588.55	6.47%	60,649.43	43.00%
2	同业存单	0.00	0.00%	43,342.86	30.73%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	8,224.15	6.19%	36,427.27	25.83%
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%	622.06	0.44%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	115,943.88	87.34%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	132,756.58	100.00%	141,041.62	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：106.32%

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	农行荥阳 20270426	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000003.CK	106,397,962.32	7.54%
2	25 邮储银行 CD041	同业存单	112522041. IB	99,023,009.32	7.02%
3	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	87,901,903.82	6.23%
4	农行 20270430	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000004.CK	79,778,703.52	5.66%
5	农业 20270521	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000008.CK	66,395,767.48	4.71%
6	农形容桂 20270705	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000014.CK	66,210,441.51	4.69%
7	农行桂洲 20270705	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000015.CK	66,210,441.51	4.69%
8	农行东风 20270426	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000002.CK	53,198,981.08	3.77%
9	25 珠海港股 SCP008	债券	012582493. IB	50,168,500.00	3.56%
10	25 交通银行 CD085	同业存单	112506085. IB	49,840,710.27	3.53%

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	四川高速公路建设开发集团有限公司 2020年度第一期中期票据	102000321. IB	600,000.00	60,025,920.00
2	中国建设银行股份有限公司	招商局融资租赁有限公司 2025年度第七期超短期融资券	012581993. IB	300,000.00	30,135,234.80
3	中国建设银行股份有限公司	北京银行股份有限公司 2022年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）	2220011. IB	300,000.00	30,004,620.00
4	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2020年无固定期限资本债券（第二期）	2028048. IB	200,000.00	20,202,220.00
5	中国建设银行股份有限公司	浙江龙盛集团股份有限公司 2025年度第十期科技创新债券	012581785. IB	200,000.00	20,092,550.41
6	中国建设银行股份有限公司	重庆市轨道交通（集团）有限公司 2020年度第二期绿色中期票据	132000012. IB	200,000.00	20,005,440.00
7	中国建设银行股份有限公司	华为投资控股有限公司 2022年度第三期中期票据	102280392. IB	200,000.00	20,002,740.00
8	中国建设银行股份有限公司	南通市崇川国有资产经营控股（集团）有限公司 2024年度第一期超短期融资券	012482445. IB	200,000.00	20,001,200.00
9	中国建设银行	天津城市基础设施建设投资	102382887. IB	45,836.00	4,593,301.93

	股份有限公司	集团有限公司 2023 年度第 九期中期票据			
10	中国建设银行股份有限公司	江苏省农垦集团有限公司 2024 年度第 五期短期融资 券	042480631. IB	36,158.00	3,615,035.30
11	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第 二期超短期融 资券	012580365. IB	36,090.00	3,609,596.17
12	中国建设银行股份有限公司	华电江苏能源 有限公司 2025 年度第 五期超短期融 资券	012580333. IB	29,698.00	2,969,783.03
13	中国建设银行股份有限公司	云南省能源投 资集团有限公 司 2024 年度 第二期中期票 据	102480131. IB	20,043.00	2,020,940.34
14	中国建设银行股份有限公司	河北建投能源 投资股份有限 公司 2025 年 度第三期超短 期融资券	012582652. IB	15,288.00	1,528,847.54
15	中国建设银行股份有限公司	江苏沙钢集团 有限公司 2025 年度第 一期超短期融 资券(科创票 据)	012580931. IB	14,766.00	1,476,211.63
16	中国建设银行股份有限公司	中国东方资产 管理股份有限 公司 2025 年 度新旧动能转 换 2 号第一期 定向资产支持 商业票据优先 级	082500860. IB	14,365.00	1,436,482.30
17	中国建设银行股份有限公司	中交第三航务 工程局有限公 司 2025 年度 第四期超短期 融资券(科创 票据)	012580301. IB	14,311.00	1,431,130.03
18	中国建设银行	苏州吴中国太 发展有限公司 2025 年度第	012582751. IB	12,740.00	1,274,039.62

	股份有限公司	十二期超短期融资券			
19	中国建设银行股份有限公司	广西交通投资集团有限公司 2025 年度第六期短期融资券	042580593. IB	12,740.00	1,274,039.62
20	中国建设银行股份有限公司	厦门钨业股份有限公司 2022 年度第二期中期票据	102280717. IB	12,053.00	1,206,364.08
21	中国建设银行股份有限公司	中文天地出版传媒集团股份有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582672. IB	10,375.00	1,037,503.78
22	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580727. IB	9,768.00	976,807.96
23	中国建设银行股份有限公司	泉州交通发展集团有限责任公司 2025 年度第八期超短期融资券	012582758. IB	7,644.00	764,423.77
24	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012583075. IB	7,168.00	716,760.56
25	中国建设银行股份有限公司	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581923. IB	7,016.00	705,847.29
26	中国建设银行股份有限公司	中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司 2025 年度第一期中期票据(科创票据)	102580407. IB	6,726.00	672,560.60
27	中国建设银行股份有限公司	大连港集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	102580738. IB	4,448.00	444,821.60
28	中国建设银行股份有限公司	徐州工程机械集团有限公司 2025 年度第一期超短期融	012580688. IB	4,306.00	430,627.17

		资券(科创票 据)			
29	中国建设银行 股份有限公司	大唐河南发电 有限公司 2025 年度第 一期超短期融 资券	012580725. IB	2,873.00	287,296.46
30	中国建设银行 股份有限公司	012580377. IB	012580377. IB	2,723.00	272,307.50
31	中国建设银行 股份有限公司	厦门翔业集团 有限公司 2025 年度第 四期超短期融 资券	012581665. IB	2,179.00	217,903.83
32	中国建设银行 股份有限公司	中国平安人寿 保险股份有限 公司 2025 年 无固定期限资 本债券(第一 期)	282580003. IB	2,016.00	201,550.77
33	中国建设银行 股份有限公司	中国邮政储蓄 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)	242580002. IB	1,668.00	166,808.10
34	中国建设银行 股份有限公司	河钢集团有限 公司 2025 年 度第五期中期 票据	102581178. IB	865.00	86,473.95

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	建信保险资产管 理有限公司	JXZGAYTL56H.OF	建信资管浦江安盈添 利 56 号资产管理产品	491,304.80
2	建信资本管理有 限责任公司	JXZBZX3H.OF	建信资本臻享 3 号单 一资产管理计划	57,252.28
3	建信基金管理有 限责任公司	JXLY2H.OF	建信基金乐赢 2 号集 合资产管理计划	1,013.93
4	建信资本管理有 限责任公司	JXZBZXPZ6H.OF	建信资本臻享配置 6 号集合资产管理计划	106.68

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	代销费	中国建设银行股份有限公司	2,743,683.19
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	486,049.58
3	存款	中国建设银行股份有限公司	20,627.60

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

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

2. 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品权益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓权益资产整体风险可控、价格波动可控。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓

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	32050111771700001970	中国建设银行股份有限公司江苏自贸试验区南京片区支行

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