

建信理财福星固收类最低持有 30 天产品第 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最低持有 30 天产品第 1 期
产品代码	JXFXZD20240101001
登记编码	Z7000724000315
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	1.024187	1.024187	1,102,086,396.86	-	-
三个月前	1.020610	1.020610	1,402,764,012.26	过去三个月	0.35%
六个月前	1.018701	1.018701	2,082,451,485.73	过去六个月	0.54%
九个月前	1.013005	1.013005	2,270,644,803.76	过去九个月	1.10%
一年前	1.008271	1.008271	2,467,032,349.83	过去一年	1.58%

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。

截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

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	24,444.57	22.16%	56,431.70	49.65%
2	同业存单	0.00	0.00%	7,106.74	6.25%
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%	27,281.39	24.00%
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%	22,834.53	20.09%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	85,855.71	77.84%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	110,300.28	100.00%	113,654.35	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.13%

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	350,432,576.92	30.83%
2	农行 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000011.CK	44,169,634.02	3.89%
3	农行蓬莱 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000012.CK	44,169,634.02	3.89%
4	农行新基 20270529	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000009.CK	41,227,550.27	3.63%
5	农行合肥 20270516	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000006.CK	29,472,007.74	2.59%
6	农行北滘 20270529	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000010.CK	25,031,012.64	2.20%
7	农行舟山 20270516	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000007.CK	14,736,003.87	1.30%
8	华夏恒泰 64 个月定开债券	公募基金	008349.OF	13,570,109.59	1.19%
9	嘉实 6 个月理财债券 E	公募基金	004356.OF	13,478,717.77	1.19%
10	富国汇优纯债 63 个月定期开放债券	公募基金	008521.OF	12,282,502.93	1.08%

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）

1	建信基金管理有限责任公司	建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金	007699.OF	13,252,330.00	13,252,329.66
---	--------------	---------------------	-----------	---------------	---------------

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	中信银行股份有限公司 2025 年小型微型企业贷款专项金融债券（债券通）	2528006.IB	38,042.00	3,812,734.02
2	中国建设银行股份有限公司	招商局蛇口工业区控股股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	102580474.IB	28,218.00	2,820,228.96
3	中国建设银行股份有限公司	中国光大银行股份有限公司 2023 年金融债券（第一期）	212380005.IB	15,217.00	1,535,632.86
4	中国建设银行股份有限公司	中交广州航道局有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	012583031.IB	5,547.00	554,737.52

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	JXZBJX07JH.OF	建信资本锦绣 7 号集合	143,269.52
2	建信保险资产管理有限责任公司	JXZGAYTL30.OF	建信资管浦江安盈添利 30 号资产管理产品	18,691.85
3	建信期货有限责任公司	JXQHTL03JH.OF	建信期货添利 3 号集合资产管理计划	4,090.21
4	建信信托有限责任公司	JXXTWY09JH.OF	建信信托-稳裕 9 号集合资金信托计划	1,536.65

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	建信基金管理有限责任公司	10,575,774.31
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	2,911,166.38
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	503,558.88

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

本理财产品主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

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	32050111771700001971	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