

建信理财“睿鑫”固收类1年定开式产品第4期 2026年一季度投资管理报告

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：2026年03月31日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“睿鑫”固收类1年定开式产品第4期
产品代码	JXRDKGS210930004
登记编码	Z7000721000765
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	2021年11月09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	1.120726	1.120726	123,933,398.09	-	-
三个月前	1.113856	1.113856	123,173,646.04	过去三个月	0.62%
六个月前	1.105288	1.105288	179,266,980.49	过去六个月	1.40%
九个月前	1.104180	1.104180	179,087,338.58	过去九个月	1.50%
一年前	1.096336	1.096336	177,814,991.88	过去一年	2.22%

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	419.41	3.38%	707.46	5.12%
2	同业存单	0.00	0.00%	732.27	5.30%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	11,962.84	86.61%
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%	366.75	2.66%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	2.05	0.01%
8	境外资产	0.00	0.00%	40.40	0.29%
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%	0.88	0.01%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	11,982.35	96.62%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	0.00	0.00%	0.04	0.00%
	合计	12,401.76	100.00%	13,812.69	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：111.45%

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	7,074,593.41	5.12%
2	23 中行二级资本债 03A	债券	232380066. IB	2,770,218.07	2.01%
3	25 物产中大 SCP010	债券	012582563. IB	2,706,883.29	1.96%
4	25 华夏银行 CD110	同业存单	112518110. IB	2,443,391.03	1.77%
5	25 工商银行 CD164	同业存单	112502164. IB	2,440,598.32	1.77%
6	25 交通银行 CD130	同业存单	112506130. IB	2,438,665.40	1.77%
7	26 首集 03	债券	281693. SH	2,136,700.10	1.55%
8	25 安租 17	债券	243968. SH	1,978,223.25	1.43%
9	25 浙国贸 SCP004	债券	012582453. IB	1,970,878.10	1.43%
10	25 江津华信 CP003	债券	042580523. IB	1,962,184.83	1.42%

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	珠海华发	012680620. IB	12,669.00	1,266,937.99

	行股份有限公司	集团有限公司 2026年度第三期 超短期融资券			
2	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026年度第三期 中期票据	102680450.IB	11,378.00	1,137,835.55
3	中国建设银行股份有限公司	中国光大环境(集团)有限公司 2026年度第一期 中期票据	102680462.IB	11,273.00	1,127,277.25
4	中国建设银行股份有限公司	巨化集团有限公司 2026年度第一期 科技创新债券	102680665.IB	8,558.00	855,775.88
5	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026年度第四期 中期票据	102680667.IB	5,349.00	534,884.19
6	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年度第十九期 中期票据	102483618.IB	2,996.00	306,962.39
7	中国建设银行股份有限公司	中国核工业华兴建设有限公司 2026年度第一期 绿色科技创新债券	102680443.IB	2,255.00	225,455.45

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	托管费	中国建设银行股份有限公司	6,087.29

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

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	3105013636000006842	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

建信理财有限责任公司

2026年03月31日