

建信理财睿鑫固收类 14 个月定开式产品第 2 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 14 个月定开式产品第 2 期
产品代码	JXRX14MGS21102102
登记编码	Z7000721000819
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 12 月 28 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	1.116758	1.116758	41,766,014.68	-	-
三个月前	1.110005	1.110005	41,513,465.86	过去三个月	0.61%
六个月前	1.097769	1.097769	41,055,811.34	过去六个月	1.73%
九个月前	1.099588	1.099588	62,429,636.85	过去九个月	1.56%
一年前	1.090550	1.090550	61,916,492.68	过去一年	2.40%

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

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的其他资产，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	174.31	4.17%	266.56	5.87%
2	同业存单	0.00	0.00%	217.57	4.79%
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%	3,974.75	87.56%
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%	72.04	1.59%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.40	0.01%
8	境外资产	0.00	0.00%	7.93	0.17%
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%	0.17	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	4,005.12	95.83%	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%	0.01	0.00%
	合计	4,179.44	100.00%	4,539.43	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：108.69%

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	2,665,588.08	5.87%
2	25 物产中大 SCP010	债券	012582563. IB	804,261.81	1.77%
3	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	775,706.87	1.71%
4	25 华夏银行 CD110	同业存单	112518110. IB	725,973.71	1.60%
5	25 工商银行 CD164	同业存单	112502164. IB	725,143.95	1.60%
6	25 交通银行 CD130	同业存单	112506130. IB	724,569.64	1.60%
7	23 中行二级资本债 03 A	债券	232380066. IB	706,443.24	1.56%
8	25 浙国贸 SCP004	债券	012582453. IB	585,581.95	1.29%
9	26 首集 03	债券	281693. SH	544,887.55	1.20%
10	25 晋能煤业 MTN013	债券	102501521. IB	519,262.02	1.14%

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	珠海华发集团有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	012680620.IB	3,551.00	355,083.28
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	2,902.00	290,163.52
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	2,875.00	287,471.01
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	2,182.00	218,234.47
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	1,364.00	136,402.73
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	102483618.IB	764.00	78,279.58

		九期中期 票据			
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	575.00	57,494.20

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	2,049.03

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	1105013751000008 546	中国建设银行股份有 限公司北京复兴支行

建信理财有限责任公司
2026 年 03 月 31 日