

# 建信理财睿鑫固收类3个月定开式产品第3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3个月定开式产品第3期
产品代码	JXR3MGS231225003
登记编码	Z7000724000193
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02月07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	1.049237	1.049237	14,825,809.04	-	-
三个月前	1.043600	1.043600	10,823,593.55	过去三个月	0.54%
六个月前	1.038192	1.038192	10,936,655.78	过去六个月	1.06%
九个月前	1.033291	1.033291	12,403,773.51	过去九个月	1.54%
一年前	1.028252	1.028252	12,227,622.25	过去一年	2.04%

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

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	21.39	1.44%	1,170.66	75.08%
2	同业存单	0.00	0.00%	377.75	24.23%
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%	0.00	0.00%
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	境外资产	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	10.77	0.73%	10.77	0.69%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,450.96	97.83%	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%	0.00	0.00%
	合计	1,483.11	100.00%	1,559.18	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：105.17%

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	定期存款中国银行股份有限公司长沙市左家塘支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.23B8D002X.CK	3,536,629.42	22.68%
2	定期存款农行天津西青支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD002X.CK	3,532,989.26	22.66%
3	定期存款农行天津世贸支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD003X.CK	2,649,741.95	16.99%
4	定期存款农行天津蓟州支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD004X.CK	1,766,494.63	11.33%
5	25 农业银行 CD424	同业存单	112503424.IB	1,315,199.80	8.44%
6	25 农业银行 CD363	同业存单	112503363.IB	823,259.09	5.28%
7	25 交通银行 CD247	同业存单	112506247.IB	493,778.45	3.17%
8	25 光大银行 CD218	同业存单	112517218.IB	327,019.65	2.10%
9	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	220,774.60	1.42%
10	25 中国银行 CD056	同业存单	112504056.IB	163,905.98	1.05%

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）

#### 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	代销费	中国建设银行股份有限公司	11,149.54
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	570.86

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	31050136360000010524	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