

建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2023 年第 282 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封闭式产品 2023 年第 282 期
产品代码	JXRX00GS231020282
登记编码	Z7000723000749
募集方式	公募
运作模式	封闭
风险等级	中风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2024 年 01 月 09 日
计划终止日期	2027 年 01 月 06 日

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	1.059229	1.059229	91,365,141.32	-	-
三个月前	1.056605	1.056605	91,138,745.13	过去三个月	0.25%
六个月前	1.051113	1.051113	90,665,067.98	过去六个月	0.77%
九个月前	1.045823	1.045823	90,208,797.28	过去九个月	1.28%
一年前	1.036944	1.036944	89,442,894.54	过去一年	2.15%

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	151.29	1.66%	980.75	9.04%
2	同业存单	0.00	0.00%	27.16	0.25%
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%	9,236.65	85.10%
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%	75.21	0.69%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	境外资产	0.00	0.00%	65.15	0.60%
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%	468.40	4.32%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	8,989.65	98.34%	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	9,140.94	100.00%	10,853.32	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：118.79%

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	4,240,717.24	3.91%
2	20 国开 05	债券	200205.IB	3,566,559.79	3.29%
3	22 农业银行永续债 01	债券	2228011.IB	3,186,574.56	2.94%
4	19 国开 15	债券	190215.IB	2,864,075.79	2.64%
5	21 交通银行永续债	债券	2128022.IB	2,498,349.20	2.30%
6	22 飞驰林语 ABN001 优先	债券	082280315.IB	2,405,124.36	2.22%
7	21 中国信达债 01	债券	092100008.IB	2,291,321.81	2.11%
8	23 邮储永续债 01	债券	242380019.IB	2,174,547.25	2.00%
9	24 农行永续债 02	债券	242400009.IB	2,139,407.64	1.97%
10	景顺长城景颐招利 6 个月持有债券 A	公募基金	010011.OF	1,805,752.38	1.66%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

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	云南省交通投资建设集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680532. IB	2,647.00	264,669.87
---	--------------	-----------------------------------	---------------	----------	------------

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	债券回购	建信信托有限责任公司	2,540,399.33
2	债券回购	中国建设银行股份有限公司	1,553,343.85
3	代销费	中国建设银行股份有限公司	158,021.17
4	托管费	中国建设银行股份有限公司	4,501.69

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	31050136360000010 197	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