

# 建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2024 年第 125 期（军人专享）

## 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 2024 年第 125 期（军人专享）
产品代码	JXRX00GS240117125
登记编码	Z7000724000289
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 02 月 20 日
计划终止日期	2027 年 02 月 17 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	1.053819	1.053819	6,395,813.16	-	-
三个月前	1.047653	1.047653	6,358,392.93	过去三个月	0.59%
六个月前	1.042241	1.042241	6,325,545.44	过去六个月	1.11%
九个月前	1.038663	1.038663	6,303,832.31	过去九个月	1.46%
一年前	1.030436	1.030436	6,253,897.62	过去一年	2.27%

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。

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

### 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	36.44	5.69%	43.89	6.35%
2	同业存单	0.00	0.00%	47.19	6.83%
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%	576.20	83.39%
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%	6.10	0.88%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	境外资产	0.00	0.00%	4.64	0.67%
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%	8.38	1.21%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	603.45	94.31%	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%	4.56	0.66%
	合计	639.89	100.00%	690.96	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：108.03%

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	438,930.20	6.35%
2	25 物产中大 SCP010	债券	012582563. IB	174,431.72	2.52%
3	25 华夏银行 CD110	同业存单	112518110. IB	157,452.26	2.28%
4	25 工商银行 CD164	同业存单	112502164. IB	157,272.30	2.28%
5	25 交通银行 CD130	同业存单	112506130. IB	157,147.74	2.27%
6	25 浙国贸 SCP004	债券	012582453. IB	127,003.50	1.84%
7	21 国管 03	债券	188629. SH	101,832.25	1.47%
8	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	96,447.42	1.40%
9	22 天津港 MTN001 (科创票据)	债券	102282221. IB	82,592.35	1.20%
10	21 长城资本债 01BC	债券	092100012. IB	81,781.57	1.18%

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	490.00	48,971.48
2	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	158.00	15,829.17
3	中国建设银行股份有限公司	南通高新控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680577. IB	35.00	3,517.59
4	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	102680276. IB	17.00	1,735.15

### 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	11,028.09
2	债券回购	建信信托有限责任公司	10,783.92
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	314.09

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	1105013751000009171	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