

建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2024 年第 85 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 2024 年第 85 期
产品代码	JXRX00GS240101085
登记编码	Z7000724000175
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 24 日
计划终止日期	2027 年 01 月 19 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	1.051572	1.051572	49,336,185.77	-	-
三个月前	1.048766	1.048766	49,204,504.16	过去三个月	0.27%
六个月前	1.042763	1.042763	48,922,873.10	过去六个月	0.84%
九个月前	1.041907	1.041907	48,882,735.64	过去九个月	0.93%
一年前	1.033824	1.033824	48,503,514.15	过去一年	1.72%

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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	61.74	1.25%	227.05	3.82%
2	同业存单	0.00	0.00%	137.03	2.30%
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%	5,321.51	89.48%
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%	50.86	0.86%
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	0.00	0.00%	179.96	3.03%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	4,874.27	98.75%	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%	30.82	0.52%
	合计	4,936.01	100.00%	5,947.23	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：120.55%

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	2,270,495.20	3.82%
2	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	1,698,468.13	2.86%
3	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	1,317,906.74	2.22%
4	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	1,112,042.41	1.87%
5	23 邮储永续债 01	债券	242380019. IB	967,914.64	1.63%
6	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	885,382.93	1.49%
7	23 中行永续债 01	债券	242380008. IB	733,949.40	1.23%
8	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	728,248.83	1.22%
9	22 中国银行永续债 02	债券	2228029. IB	693,452.41	1.17%
10	21 国管 03	债券	188629. SH	684,350.87	1.15%

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	1,422.00	142,216.15
2	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	1,178.00	117,807.44

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	中国建设银行股份有限公司	691,410.26
2	债券回购	建信信托有限责任公司	128,344.76
3	代收费	中国建设银行股份有限公司	85,307.97
4	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,429.93

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	44250100000200003945	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

建信理财有限责任公司
2026 年 03 月 31 日